**«Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға
(жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар
енгізу туралы» Қазақстан Республикасының Заң жобасына**

**САЛЫСТЫРМА КЕСТЕ**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **р/с** **№** | **Құрылымдық бөлік** | **Заңнамалық актінің редакциясы** | **Ұсынылып отырған өзгерістің немесе толықтырудың редакциясы** | **Өзгерістің немесе толықтырудың авторы және оның негіздемесі** |
| 1. **1994 жылғы 27 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексі**
 |
|  | 91-бап7-тармақ | 91-бап. Бағалы қағаздарды шығару және орналастыру...**7. Жоқ.** | 91-бап. Бағалы қағаздарды шығару және орналастыру...7. Ұсынушыға бағалы қағаздарды шығаруға тыйым салынады. |  ФАТФ–тың 24.11 ұсынымын іске асыру мақсатында ақшаны жылыстату немесе терроризмді қаржыландыру *(бұдан әрі - КЖ/ТҚ)* мақсатында оларды заңсыз пайдалануды болдырмау үшін ұсынушыға бағалы қағаздарды шығаруға тыйым салу ұсынылады.Сонымен қатар, ҚНРДА ақпараты бойынша қазіргі уақытта бағалы қағаздар айналымында ұсынушыға бағалы қағаздар жоқ екенін атап өту қажет. |
| **2. 2014 жылғы 3 шілдедегі Қазақстан Республикасының Қылмыстық кодексі** |
|  | 106-баптың екінші бөлігі, 170-баптың үшінші бөлігі, 173-баптың бірінші бөлігі, 177, 178-баптар, 196-баптың бірінші және екінші бөліктері, 198, 222-баптар, 229-баптың бірінші бөлігі, 230-баптың бірінші бөлігі, 236, 244, 245, 260, 261-баптар, 269-баптың бірінші бөлігі, 270-баптың бірінші бөлігі, 287, 296-бап, 298-баптың бірінші бөлігі, 299, 299-1, 300, 301, 303, 324, 325, 326, 327, 328, 329, 330, 331, 332, 333, 334, 336, 338, 343, 394-баптар | **Жоқ.** | 106-баптың екінші бөлігінің санкциясындағы «алты» деген сөздің алдынан, 170-баптың үшінші бөлігінің санкциясындағы «жеті» деген сөздің алдынан, 173-баптың бірінші бөлігінің санкциясындағы «үш» деген сөздің алдынан, 177, 178-баптардың санкцияларындағы «Қазақстан» деген сөздің алдынан, 196-баптың бірінші және екінші бөліктерінің санкцияларындағы «бір» және «екі» деген сөздердің алдынан, 198-баптың санкцияларындағы «сексен», «бір», «белгілі», «үш» деген сөздердің алдынан, 222-баптың санкцияларындағы «сексен» деген сөздің алдынан, 229-баптың бірінші бөлігінің санкциясындағы «белгілі» деген сөздің алдынан, 230-баптың бірінші бөлігінің санкциясындағы «белгілі» деген сөздің алдынан, 236-баптың санкцияларындағы «сексен», «бір», «екі» деген сөздердің алдынан, 244-баптың санкцияларындағы «үш» деген сөздің алдынан, 245-баптың санкцияларындағы «белгілі» деген сөздің алдынан, 260-баптың санкциясындағы «үш» деген сөздің алдынан, 261-баптың санкцияларындағы «үш», «жеті», «Қазақстан» деген сөздердің алдынан, 269-баптың бірінші бөлігінің санкциясындағы «үш» деген сөздің алдынан, 270-баптың бірінші бөлігінің санкциясындағы «екі» деген сөздің алдынан, 287-баптың санкцияларындағы «екі», «бес», «үш», «бес» деген сөздердің алдынан, 296-баптардың санкцияларындағы «сексен», «бір», «екі», «үш» деген сөздердің алдынан, 298-баптың бірінші бөлігінің санкциясындағы «үш» деген сөздің алдынан, 299-баптың санкцияларындағы «төрт», «үш», «жеті», «он бес» деген сөздердің алдынан, 299-1-баптың санкцияларындағы «үш» деген сөздердің алдынан, 300-баптың санкцияларындағы «екі», «үш» деген сөздердің алдынан, 301-баптың санкцияларындағы «бес», «үш», «жеті», «он» деген сөздердің алдынан, 303-баптың санкцияларындағы «белгілі» деген сөздің алдынан, 324-баптың санкцияларындағы «белгілі» деген сөздің алдынан, 325-баптың санкцияларындағы «бір», «белгілі» деген сөздердің алдынан, 326-баптың санкцияларындағы «бір», «белгілі» деген сөздердің алдынан, 327-баптың санкцияларындағы «үш», «екі» деген сөздердің алдынан, 328-баптың санкцияларындағы «бір», «белгілі» деген сөздердің алдынан, 329, 330, 331, 332, 333-баптардың санкцияларындағы «белгілі» деген сөздің алдынан, 334-баптың санкцияларындағы «белгілі», «бес» деген сөздердің алдынан, 336-баптың санкцияларындағы «белгілі» деген сөздің алдынан, 338-баптың санкцияларындағы «белгілі» деген сөздің алдынан, 343-баптың санкцияларындағы «белгілі» деген сөздің алдынан, 394-баптардың санкцияларындағы «екі», «белгілі», «үш» деген сөздердің алдынан «мүлкi тәркiленіп немесе онсыз,» деген сөздермен толықтырылсын. | ФАТФ-тың 4.1-ұсынымына сәйкес, елдерде табыстарды (түсімдерді немесе осындай табыстардан алынған басқа да пайданы қоса алғанда) немесе КЖ үшін немесе предикаттық қылмыстар жасау үшін пайдалану жоспарланып отырған қаражатты тәркілеуді қамтамасыз ететін шаралар, оның ішінде заңнамалық шаралар болуы тиіс.ҚК негізгі жазамен қатар соттың айыптау үкімі бойынша тағайындалатын қосымша жаза ретінде мүлікті тәркілеуді көздейді.«Қылмыстық жаза тағайындаудың кейбір мәселелері туралы» ҚР 25.06.2015 ж. ЖСНҚ 20-тармағындағы түсіндірулерге сәйкес мүлікті тәркілеу бұл жаза адам кінәлі деп танылған ҚК бабының санкциясымен көзделген жағдайларда ғана тағайындалуы мүмкін. ФАТФ-тың ұсынымдарына сәйкес мүлікті тәркілеу предикаттық қылмыстық құқық бұзушылықтардың жекелеген құрамдары бойынша қосымша жаза ретінде көзделмегенін назарға ала отырып, ФАТФ предикаттық деп таныған ҚК-нің жекелеген құрамдарында тиісті жаза белгілеу қажеттігі туындайды. |
|  | 218-бапбірінші бөлікекінші абзацекінші бөлікбесінші абзацүшінші бөлікбесінші абзац | **218-бап. Қылмыстық жолмен алынған ақшаны және (немесе)өзге мүлікті заңдастыру (жылыстату)**1. Қылмыстық құқық бұзушылықтардан түскен табыстар болып табылатын мүлікті конверсиялау немесе аудару түрінде мәмілелер жасасу арқылы қылмыстық жолмен алынған ақшаны және (немесе) өзге мүлікті заңды айналымға тарту не мұндай мүлікті иелену және пайдалану, егер мұндай мүліктің қылмыстық құқық бұзушылықтардан түскен табыстар болып табылатыны белгілі болса, оның шынайы сипатын, көзін, орналасқан жерін, оған билік ету, оны ауыстыру тәсілін, мүлікке құқықтарды немесе оның тиесілігін жасыру немесе жасырып қалу, сол сияқты қылмыстық жолмен алынған ақшаны және (немесе) өзге мүлікті заңдастыруға делдалдық ету, -мүлкі тәркіленіп, **үш мың** айлық есептiк көрсеткiшке дейiнгi мөлшерде айыппұл салуға не сол мөлшерде түзеу жұмыстарына **не сегіз жүз сағатқа дейінгі мерзімге қоғамдық жұмыстарға тартуға** не **үш жылға дейiнгi** мерзiмге бас бостандығын шектеуге не сол мерзімге бас бостандығынан айыруға жазаланады.2. Мынадай:…мүлкі тәркіленіп, **бес мың** айлық есептiк көрсеткiшке дейiнгi мөлшерде айыппұл салуға не сол мөлшерде түзеу жұмыстарына **не бір мың екі жүз сағатқа дейінгі мерзімге қоғамдық жұмыстарға тартуға** не **бес жылға дейiнгi** мерзiмге бас бостандығын шектеуге не **сол мерзімге** бас бостандығынан айыруға жазаланады.3. Осы баптың бiрiншi немесе екiншi бөлiктерiнде көзделген:...мүлкі тәркіленіп, ал 1) тармақта көзделген жағдайларда белгілі бір лауазымдарды атқару немесе белгілі бір қызметпен айналысу құқығынан өмір бойына айыра отырып, **үш жылдан жеті жылға дейінгі** мерзімге бас бостандығынан айыруға жазаланады. | **218-бап. Қылмыстық жолмен алынған ақшаны және (немесе)өзге мүлікті заңдастыру (жылыстату)**1. Қылмыстық құқық бұзушылықтардан түскен **кірістер, оның ішінде қылмыстық жолмен алынған мүліктен түсетін кез келген кірістер** болып табылатын мүлікті конверсиялау немесе аудару түрінде мәмілелер жасасу арқылы қылмыстық жолмен алынған ақшаны және (немесе) өзге мүлікті заңды айналымға тарту не мұндай мүлікті иелену және пайдалану, егер мұндай мүліктің қылмыстық құқық бұзушылықтардан түскен табыстар болып табылатыны белгілі болса, оның шынайы сипатын, көзін, орналасқан жерін, оған билік ету, оны ауыстыру тәсілін, мүлікке құқықтарды немесе оның тиесілігін жасыру немесе жасырып қалу, сол сияқты қылмыстық жолмен алынған ақшаны және (немесе) өзге мүлікті заңдастыруға делдалдық ету, -мүлкі тәркіленіп, **бес** мың айлық есептік көрсеткішке дейінгі мөлшерде айыппұл салуға не сол мөлшерде түзеу жұмыстарына не **алты жылға** дейінгі мерзімге бас бостандығын шектеуге не сол мерзімге бас бостандығынан айыруға жазаланады.2. Мынадай:...мүлкі тәркіленіп, **үш мыңнан жеті мың айлық есептік көрсеткішке** дейінгі мөлшерде айыппұл салуға не сол мөлшерде түзеу жұмыстарына не **үш жылдан жеті жылға** дейінгі мерзімге бас бостандығынан айыруға жазаланады.3. Осы баптың бiрiншi немесе екiншi бөлiктерiнде көзделген:...мүлкі тәркіленіп, ал 1) тармақта көзделген жағдайларда белгілі бір лауазымдарды атқару немесе белгілі бір қызметпен айналысу құқығынан өмір бойына айыра отырып, **бес жылдан он жылға дейінгі** мерзімге бас бостандығынан айыруға жазаланады. | ***Диспозицияны толықтыруға қатысты***ҚК-нің 218-бабының диспозициясын тура түсіндіруді негізге ала отырып, қылмыс жасаудан түсетін жанама табысты *(қылмыстық жолмен табылған мүлікті пайдаланудан алынған табыс немесе пайда)* заңды айналымға тарту қылмыстық құқық бұзушылық құрамын құрмайды.Осыған байланысты ҚК-нің 218-бабы бірінші бөлігінің диспозициясында «оның ішінде қылмыстық жолмен алынған мүліктен түсетін кез келген табыстар» деген тұжырымды көздеу ұсынылады, бұл ҚК-нің 48-бабы 2-бөлігінің 1) тармақшасына сәйкес келеді.***Санкцияны өзгертуге қатысты***ФАТФ-тың 3.9-ұсынымына сәйкес КЖ үшін сотталған жеке тұлғаларға мөлшерлес және тежеуші қылмыстық санкциялар қолданылуы тиіс.Өз кезегінде, ФАТФ-тың 3.11-ұсынымы: қатысуды; жасау мақсатында бірігуді немесе сөз байласуды; әрекет етуді; жәрдем беруді және айдап салушылықты; жәрдем беруді; жасауға консультация беруді қоса алғанда, КЖ қылмысына ілеспе тиісті қылмыстар болуға тиіс екенін белгілейді.Қазақстанда ОД үшін қылмыстық жауапкершілік қылмыстың жасалу мән-жайларына қарай сараланған.Осылайша, 2017 жылдан бастап 2020 жылға дейінгі кезеңде жасалған қылмыстық құқық бұзушылықтарды талдау нәтижесінде келтірілген залал 1,8 трлн теңгеден асқан қылмыстық кірістерді жылыстату тәуекелі жоғары 149 мың қылмыстық құқық бұзушылық анықталғанын көрсетеді.ҚК-нің 218-бабы 1 және 2-бөліктерінің белгілеріне жататын әрекеттер ауырлығы орташа қылмыстар деп танылатынын ескере отырып, мұндай әрекеттерді жасағаны үшін көзделген санкцияларды мөлшерлес және тежеуші ретінде қарауға болмайды деп санаймыз.ҚК-нің 24-бабының 2-бөлігіне сәйкес ауыр немесе аса ауыр қылмысқа дайындалғаны үшін, сондай-ақ террористік қылмысқа дайындалғаны үшін қылмыстық жауаптылық туындайды.Бұл ретте ҚК-нің 218-бабының 1 және 2-бөліктерінде көзделген қылмыстар ауырлығы орташа қылмыстар санатына жатады, көрсетілген әрекеттерді жасауға дайындық ҚР-да криминализацияланбаған.Қазақстанның қаржы жүйесінің қауіпсіздігіне алдын ала баға берген сарапшылар да осындай ұстанымды ұстанады. |
| **3. 2014 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасының Қылмыстық-процестік кодексi** |
|  | 568-бапбірінші бөлік | **568-бап. Құпиялық**1. Қазақстан Республикасының орталық органы немесе қарым-қатынастарды жүзеге асыруға уәкілетті орган сұрау салушы тараптың өтінуі бойынша құқықтық көмек көрсету туралы сұрау салуды (тапсырманы, өтінішхатты) алу фактісінің, оның мазмұнының және оны орындау нәтижесінде алынған мәліметтердің құпиялығын қамтамасыз ету үшін қосымша шараларды **қолдануға құқылы.** | **568-бап. Құпиялық**1. Қазақстан Республикасының орталық органы немесе қарым-қатынастарды жүзеге асыруға уәкілетті орган сұрау салушы тараптың өтінуі бойынша құқықтық көмек көрсету туралы сұрау салуды (тапсырманы, өтінішхатты) алу фактісінің, оның мазмұнының және оны орындау нәтижесінде алынған мәліметтердің құпиялығын қамтамасыз ету үшін қосымша шараларды **қолданады.** | ФАТФ 37.5 ұсынымына сәйкес елдер тергеуге немесе тексеруге кедергі келтірмеу үшін ұлттық заңнаманың негізгі қағидаттарына сәйкес келіп түскен өзара құқықтық көмек сұрауларының және олардағы ақпараттың құпиялылығын сақтауы керек.ФАТФ ұсынымдарын іске асыру мақсатында орталық немесе өзге құзыретті органдар өзара құқықтық көмек туралы сұрау салулардан алынатын мәліметтердің құпиялылығын олардың қалауы бойынша емес, тікелей қамтамасыз етуі мақсатында «құқылы» деген сөз алып тасталады. |
|  | 569-бап екінші бөлік1) тармақша3) тармақша | **569-бап. Құқықтық көмек көрсету туралы сұрау салуды (тапсырманы, өтінішхатты) орындаудан бас тарту**...2. Қазақстан Республикасының халықаралық шарты болмаған кезде, егер:1) сұрау салуды (тапсырманы, өтінішхатты) орындау Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келетін болса немесе Қазақстан Республикасының егемендігіне, қауіпсіздігіне, қоғамдық тәртібіне немесе **өзге** де мүдделеріне зиян келтіруі мүмкін болса;...3) сұрау салу (тапсырма, өтінішхат) Қазақстан Республикасында қылмыстық құқық бұзушылық болып табылмайтын іс-әрекетке қатысты болса; | **569-бап. Құқықтық көмек көрсету туралы сұрау салуды (тапсырманы, өтінішхатты) орындаудан бас тарту**...2. Қазақстан Республикасының халықаралық шарты болмаған кезде, егер:1) сұрау салуды (тапсырманы, өтінішхатты) орындау Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келетін болса немесе Қазақстан Республикасының егемендігіне, қауіпсіздігіне, қоғамдық тәртібіне немесе **елеулі мүдделеріне** зиян келтіруі мүмкін болса;...3) **тергеу судьясының (сотының) санкциясын талап ететін процестік әрекеттерді жүргізу туралы** сұрау салу (тапсырма, өтінішхат) Қазақстан Республикасында қылмыстық құқық бұзушылық болып табылмайтын іс-әрекетке қатысты болса; | ***569-баптың екінші бөлігінің 1) тармақшасын өзгертуге қатысты***ФАТФ-тың 37.3-ұсынымына сәйкес негізсіз немесе негізсіз шектеу шарттарын орындау кезінде өзара құқықтық көмекке тыйым салынуға немесе берілуге жатпайды.Мәселен, Қазақстан Республикасында халықаралық қоғамдастық мемлекеттерінің өзара құқықтық көмек көрсету шеңберінде шет мемлекеттерден сұрау салуды орындау мүмкіндігі көзделген.Бұл ретте қылмыстық істер бойынша сұрау салуды орындау және жүзеге асыру тәртібін ҚПК белгілейді.ҚПК-нің 569-бабында сұрау салуды орындау кезінде бас тартудың нақты себептері келтірілген.ФАТФ-тың 40-ұсынымына сәйкес елдер ақпарат алмасуға қатысу немесе жәрдем көрсету үшін негізсіз немесе тым шектеу жағдайларына тыйым салмауы немесе енгізбеуі тиіс.Осылайша, ҚР-да осы негіздің мәнін түсіндірместен мүдделерге қарама-қайшылыққа сілтеме жасай отырып, сұрау салуды орындаудан бас тартуға жол берілуі мүмкін *(мұндай негіз бағалау-құқықтық болып табылады және ол мән-жайлардың шектелмеген шеңберін қамтуы мүмкін).*Бұл ретте «елеулі мүдделер» ұғымы көбінесе шет мемлекеттермен жасалатын Қазақстан Республикасының халықаралық келісімдерінде қолданылады.***569-баптың екінші бөлігінің 2) тармақшасын өзгертуге қатысты***ФАТФ-тың 37.6-ұсынымына сәйкес, егер өзара құқықтық көмек туралы сұрау салулар мәжбүрлеу шараларын қолдануды талап етпесе, елдер іс-әрекетті қылмыс деп өзара тануға көмек көрсетуді негіздемеуі тиіс.ҚПК-нің 569-бабы 2-бөлігінің 3) тармақшасына сәйкес, егер сұрау салу (тапсырма, өтінішхат) Қазақстан Республикасында қылмыстық құқық бұзушылық болып табылмайтын іс-әрекетке қатысты болса, сұрау салуды (тапсырманы, өтінішхатты) орындауда халықаралық келісім болмаған жағдайда, сұрау салу мәжбүрлеу шараларын қолдануды талап ететініне немесе талап етпейтініне қарамастан, бас тартылуға тиіс.Белгілі бір жағдайларда Қазақстан жасасқан екіжақты келісімдер шеңберінде оған қатысты сұрау салынған іс-әрекет Сұрау салынған Тарапта қылмыс болып табылмаған жағдайда құқықтық көмек көрсетілуі мүмкін.Ұлттық заңнаманы осы ұсынымға сәйкес келтіру мақсатында, егер соңғысы мәжбүрлеу шараларын қолдануды талап етпесе, халықаралық сұрау салуды орындау міндетін көздей отырып, ҚПК-нің қолданыстағы 569-бабының талаптарын кеңейту ұсынылады. |
| **4. «Қазақстан Республикасындағы көлiк туралы» 1994 жылғы 21 қыркүйектегі Қазақстан Республикасының Заңы** |
|  | 24-2-бап1-тармақ | **24-2-бап. Ақпараттық қамтамасыз ету** 1. Қазақстан Республикасының аумағына келетін (оның аумағынан кететін) немесе Қазақстан Республикасының аумағында ауысып мініп транзитпен жүретін жолаушыларды теміржол (қала маңы қатынасынан және билет кассаларымен жабдықталмаған жерлерде жолаушыларды отырғызу жағдайларынан басқа), әуе және теңіз көлігімен тасымалдауды жүзеге асыратын тасымалдаушылар, оның ішінде шетелдік тасымалдаушылар, сондай-ақ әуежайлардың пайдаланушылары уәкілетті мемлекеттік органға және (немесе) құқық қорғау органдары мен арнаулы мемлекеттік органдарға ресімделген және (немесе) броньға қойылған билеттер туралы мәліметтерді, сондай-ақ автоматтандырылған жүйелер мен дерекқор арқылы мәліметтерді нақты уақыт режимінде ұсынуды қамтамасыз етеді.... | **24-2-бап. Ақпараттық қамтамасыз ету** 1. Қазақстан Республикасының аумағына келетін (оның аумағынан кететін) немесе Қазақстан Республикасының аумағында ауысып мініп транзитпен жүретін жолаушыларды теміржол (қала маңы қатынасынан және билет кассаларымен жабдықталмаған жерлерде жолаушыларды отырғызу жағдайларынан басқа), әуе және теңіз көлігімен тасымалдауды жүзеге асыратын тасымалдаушылар, оның ішінде шетелдік тасымалдаушылар, сондай-ақ әуежайлардың пайдаланушылары уәкілетті мемлекеттік органға және (немесе) құқық қорғау органдары мен арнаулы мемлекеттік органдарға**, сондай-ақ қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органға** ресімделген және (немесе) броньға қойылған билеттер туралы мәліметтерді, сондай-ақ автоматтандырылған жүйелер мен дерекқор арқылы мәліметтерді нақты уақыт режимінде ұсынуды қамтамасыз етеді.... | Қазіргі уақытта терроризм мүддесі үшін теміржол және әуе көлігі түрлеріне билеттерді бақылаусыз сатып алумен байланысты қауіптің болуына байланысты террористік қызметке тартылған адамдарды анықтау жөніндегі міндет жоғары басымдыққа ие. ФАТФ-тың 29-ұсынымына сәйкес қаржылық барлау бөлімшесі *(бұдан әрі-ҚББ)* хабарлаушы субъектілерден қосымша ақпарат алу мүмкіндігіне ие болуы және өз функцияларын тиісінше жүзеге асыру үшін өзіне қажетті қаржылық, әкімшілік және құқық қорғау ақпараттарына уақтылы қол жеткізе алуы тиіс.Қазіргі уақытта КЖ/ТҚҚ туралы ұлттық заңнама көлік қызметтерін көрсететін компанияларды теміржол және әуе көлігі түрлеріне ресімделген және (немесе) брондалған билеттер туралы мәліметтерді ҚББ-ға ұсынуға міндеттемейді.Баяндалғанды ескере отырып, Қазақстанның ҚББ-ның деректер базасына және ресімделген және (немесе) броньға қойылған билеттер туралы мәліметтерге қол жеткізуін қамтамасыз ету мақсатында «Қазақстан Республикасындағы көлік туралы» Заңға тиісті толықтырулар енгізу қажет. |
| **5. «Заңды тұлғаларды мемлекеттік тіркеу және филиалдар мен өкілдіктерді есептік тіркеу туралы» 1995 жылғы 17 сәуiрдегі Қазақстан Республикасының Заңы** |
|  | 5-бапжетінші абзац | **5-бап. Заңды тұлғаларды мемлекеттiк тiркеудi және филиалдар мен өкiлдiктердi есептік тiркеудi жүзеге асыру кезiндегi Қазақстан Республикасы Әдiлет министрлiгiнiң құзыры**Қазақстан Республикасының Әдiлет министрлiгi:...**Жоқ.** | **5-бап. Заңды тұлғаларды мемлекеттiк тiркеудi және филиалдар мен өкiлдiктердi есептік тiркеудi жүзеге асыру кезiндегi Қазақстан Республикасы Әдiлет министрлiгiнiң құзыры**Қазақстан Республикасының Әдiлет министрлiгi:...**өз құзыреті шегінде қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін анықтау тұрғысынан заңды тұлғалардың қызметіне талдауды және мониторингті жүзеге асырады, сондай-ақ практиканы жинақтап қорытады, Қазақстан Республикасының Әділет министрлігімен келісу бойынша қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті орган бекіткен нысан бойынша қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органға мұндай ақпаратты жыл сайын бере отырып, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнаманы жетілдіру жөнінде ұсыныстар әзірлейді және енгізеді.**  | ФАТФ-тың 24.2-ұсынысына сәйкес елдер елде құрылған заңды тұлғалардың барлық санаттарына байланысты КЖ/ТҚ тәуекелдерін бағалауы тиіс.КЖ/ТҚҚ туралы Заңның 11-бабы барлық уәкілетті органдар мен ҚМС үшін кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдеріне бағалау жүргізудің жалпы тәртібін белгілейді.Осы баптың шеңберінде уәкілетті орган Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың) және терроризмді қаржыландырудың алдын алу мәселелері жөніндегі ведомствоаралық кеңес құрады, ол кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін бағалау жөніндегі есепті қарайды және мақұлдайды, сондай-ақ кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін бағалау жөніндегі есептен ақпаратты айқындайды жариялануға тиіс.Тиісті есеп Қаржы мониторингі агенттігімен *(бұдан әрі – ҚМА)* қол жетімді деректер негізінде жүргізілетін талдау қорытындылары бойынша қалыптастырылады.Әртүрлі мемлекеттік органдар өз құзыреті шегінде ҚМС КЖ/ТҚҚ туралы заңнаманың сақталуын бақылауды жүзеге асыратындықтан және секторалдық талдау жүргізбейтіндіктен, сондай-ақ тиісті талдауды АФМ-ге жібермейтіндіктен, ұлттық тәуекелдерді бағалау бірқатар салаларды қамтымайды, бұл ұлттық шайылуға қарсы жүйеде жүйелік ақауды қалыптастырады.Осыған байланысты тиісті мемлекеттік органдарға кейіннен КМА-ға жібере отырып, жыл сайынғы негізде секторалдық талдау жүргізуге өкілеттік беру ұсынылады. |
| **6. «Нотариат туралы» 1997 жылғы 14 шiлдедегі Қазақстан Республикасының Заңы** |
|  | 27-бап1-тармақ3-2) және 3-3) тармақшалары | **27-бап. Нотариаттық палатаның өкiлеттiгi**1. Нотариаттық палата:...**3-2) Жоқ.****3-3) Жоқ.****...** | **27-бап. Нотариаттық палатаның өкiлеттiгi**1. Нотариаттық палата:...**3-2) өз кұзыреті шегінде нотариустардың қызметінің айырмашылықтары мен өзіндік ерекшелігін ескере отырып, олар үшін қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мәселелері бойынша нұсқаулықтарды, әдістемелік ұсынымдарды әзірлейді және бекітеді;****3-3) өз құзыреті шегінде қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін анықтау тұрғысынан нотариустардың қызметіне талдау және мониторинг жүргізеді, сондай-ақ практиканы жинақтап қорытады, қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті орган бекіткен нысан бойынша қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органға мұндай ақпаратты жыл сайын бере отырып, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнаманы жетілдіру жөнінде ұсыныстар әзірлейді және енгізеді.** | ФАТФ-тың 34.1-ұсынымына сәйкес құзыретті органдар, қадағалау органдары және өзін-өзі реттейтін ұйымдар *(бұдан әрі - ӨРҰ)* КЖ/ТҚҚ жөніндегі ұлттық шараларды қолдануда, атап айтқанда, күдікті операцияларды анықтауда және қаржы мекемелеріне және белгіленген қаржылық емес кәсіпорындар мен кәсіптерге *(бұдан әрі - БҚЕКК)* көмектесетін басшылық қағидаттарды әзірлеуі және кері байланысты қамтамасыз етуі тиіс.Осылайша, құзыретті органдардың, қадағалау органдарының және ӨРҰ-ның ҚМС-мен тиісті өзара іс-қимылын қамтамасыз ету шеңберінде әдістемелік ұсынымдар мен типологияларды әзірлеу, сондай-ақ КЖ/ТҚҚ саласында түсіндіру іс-шараларын жүргізу бойынша жекелеген іс-шаралар іске асырылды.Сонымен бірге, жетекші қағидаттарды әзірлеу, сондай-ақ тұрақты және кешенді негізде кері байланыс беру бойынша ҚМС-мен қадағалау органдарының өзара іс-қимылын жүзеге асыру мақсатында құзыретті органдардың, қадағалаушы органдардың және ӨРҰ-ның өз кұзыреті шегінде ҚМС-нің қызметінің айырмашылықтары мен өзіндік ерекшелігін ескере отырып олар үшін нұсқаулықтарды, әдістемелік ұсынымдарды әзірлеу және бекіту бойынша, өз құзыреті шегінде қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті орган бекіткен нысан бойынша қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органға мұндай ақпаратты жыл сайын бере отырып, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін анықтау тұрғысынан ҚМС-нің қызметіне талдау және мониторинг жүргізу, сондай-ақ қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнаманы жетілдіру жөнінде практиканы қорытындылап, ұсыныстар әзірлеу және енгізу бойынша міндеттерін көздеу ұсынылады. |
| **7. «Терроризмге қарсы іс-қимыл туралы» 1999 жылғы 13 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңы** |
|  | 1-бапбірінші абзац18) тармақша | **1-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар**Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:...18) террористiк iс-әрекет – төмендегі әрекеттердің кез келгенін жасау:терроризм актiсiн ұйымдастыру, жоспарлау, дайындау, қаржыландыру және iске асыру;терроризм актiсiн жасауға айдап салу;терроризм актiсiн жасау мақсатында заңсыз әскерилендiрiлген құралымды, қылмыстық қоғамдастықты (қылмыстық ұйымды), ұйымдасқан топты ұйымдастыру, сол сияқты осындай құрылымдарға қатысу;**террористердi азғырып тарту, қаруландыру, үйрету және пайдалану;**терроризм актiсiн ұйымдастыруға, жоспарлауға, дайындауға және жасауға ақпараттық тұрғыдан немесе өзгедей жәрдемдесу;терроризм идеяларын насихаттау, террористiк материалдарды тарату, оның ішінде бұқаралық ақпарат құралдарын немесе телекоммуникация желілерін пайдалана отырып тарату;көрсетілген әрекеттер террористік іс-әрекетті жүзеге асыру не террористік ұйымды қамтамасыз ету үшін пайдаланатынын ұғына отырып, террористерге, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес іс-әрекеті террористік деп танылған ұйымдарға қаржылық, құқықтық көмек көрсету немесе өзге де жәрдемдесу. | **1-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар**Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:...18) террористiк iс-әрекет – төмендегі әрекеттердің кез келгенін жасау:терроризм актiсiн ұйымдастыру, жоспарлау, дайындау, қаржыландыру және iске асыру;терроризм актiсiн жасауға айдап салу;терроризм актiсiн жасау мақсатында заңсыз әскерилендiрiлген құралымды, қылмыстық қоғамдастықты (қылмыстық ұйымды), ұйымдасқан топты ұйымдастыру, сол сияқты осындай құрылымдарға қатысу;**террористiк әрекетті ұйымдастыру мақсатында адамдарды азғырып көндіру немесе даярлау не қаруландыру;**терроризм актiсiн ұйымдастыруға, жоспарлауға, дайындауға және жасауға ақпараттық тұрғыдан немесе өзгедей жәрдемдесу;терроризм идеяларын насихаттау, террористiк материалдарды тарату, оның ішінде бұқаралық ақпарат құралдарын немесе телекоммуникация желілерін пайдалана отырып тарату, **сондай-ақ терроризм актісін жасауға жария түрде шақыру;**көрсетілген әрекеттер террористік іс-әрекетті жүзеге асыру не террористік ұйымды қамтамасыз ету үшін пайдаланатынын ұғына отырып, террористерге, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес іс-әрекеті террористік деп танылған ұйымдарға қаржылық, құқықтық көмек көрсету немесе өзге де жәрдемдесу;**жалдамалылық;****жалдамалыларды дайындайтын базалар (лагерьлер) құру;****халықаралық қорғауды пайдаланатын адамдарға немесе ұйымдарға шабуыл жасау;****Қазақстан Республикасы Тұңғыш Президентi – Елбасының өмiрiне қолсұғушылық;****Қазақстан Республикасы Президентiнiң өмiрiне қолсұғушылық;****диверсия;****террористік даярлықтан өту, оның ішінде террористік әрекетке қатысу үшін оқытып-үйрету орнына бару;** **адамды кепілге алу;****ғимараттарға, құрылыстарға, қатынас және байланыс құралдарына шабуыл жасау немесе оларды басып алу;****әуе немесе су кемесін не жылжымалы темiржол составын айдап әкету, сол сияқты басып алу.** | ФАТФ-тың 5.2-ұсынысына сәйкес мыналар үшін:(а) террористік актіні (- терді) жүзеге асыру үшін;(b) террористік ұйым немесе жеке террорист *(нақты террористік акт пен актілерге сілтеме болмаса да)* терроризмді қаржыландыру қылмысының саралануы ақшалай қаражатты немесе басқа да активтерді кез келген түрде, тікелей немесе жанама түрде, оларды пайдаланудың құқыққа қарсы ниетімен немесе олардың толық немесе ішінара пайдалануға арналғанын біле отырып, қасақана беретін немесе жинайтын кез келген адамға қолданылуға тиіс.Сонымен қатар, ТҚ қылмыстары Террористік актілерді жасау, жоспарлау, дайындау немесе оған қатысу мақсатында немесе террористік дайындықты ұсыну немесе алу үшін олардың тұратын немесе азаматтығы жоқ мемлекетке баратын адамдардың сапарларын қаржыландыруды қамтуы керек *(5.2bis ұсынымы)*.ҚК-нің 258-бабы ТҚ немесе экстремистік әрекет үшін жауапкершілікті және терроризмге не экстремизмге өзге де жәрдемдесуді белгілейді.Сонымен бірге ҚК-де «террористік әрекет» ұғымын түсіндіретін ережелер жоқ, өйткені соңғылары «Терроризмге қарсы іс-қимыл туралы» заңда *(1-баптың 18) тармақшасы)* көзделген.Бұл ретте жоғарыда көрсетілген ұғымдарға жататын әрекеттер ҚК террористік деп таныған құрамдармен *(ҚК 3-бабының 30) тармақшасы)* сәйкес келмейді.Мысалы, адамның, оның ішінде Қазақстан Республикасының шегінен тыс жерде, білім алушы үшін көрінеу белгілі террористік қылмыс жасаудың машықтары мен дағдыларын меңгеруге бағытталған даярлықтан өтуі террористік әрекетке жатқызылмаған, өйткені «Терроризмге қарсы іс-қимыл туралы» Заңның 3-бабына сәйкес мұндай іс-әрекет террористік деп танылмайды.Осыған байланысты терроризмді оқытуды қаржыландыру ҚК-нің 258-бабында көзделген қылмыстық құқық бұзушылық құрамына жатпайды.Жоғарыда баяндалғанды назарға ала отырып, «Терроризмге қарсы іс-қимыл туралы» Заңның *(1-баптың 18) тармақшасы)* ережелерін ҚК-нің ережелеріне сәйкес келтіру ұсынылады. |
| **8. «Әділет органдары туралы» 2002 жылғы 18 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңы** |
|  | 12-бап 1-тармақүшінші абзац | **12-бап. Әдiлет органдарының мемлекеттiк органдармен, ұйымдармен және лауазымды адамдармен өзара iс-қимылы**1. Әдiлет органдары өздерiне жүктелген мiндеттердi шешу кезiнде орталық және жергiлiктi мемлекеттiк органдармен, оның iшiнде құқық қорғау және бақылау органдарымен, сондай-ақ лауазымды адамдармен өзара iс-қимыл жасап отырады....**Жоқ.** | **12-бап. Әдiлет органдарының мемлекеттiк органдармен, ұйымдармен және лауазымды адамдармен өзара iс-қимылы**1. Әдiлет органдары өздерiне жүктелген мiндеттердi шешу кезiнде орталық және жергiлiктi мемлекеттiк органдармен, оның iшiнде құқық қорғау және бақылау органдарымен, сондай-ақ лауазымды адамдармен өзара iс-қимыл жасап отырады....**Әділет органдары өз құзыреті шегінде қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін анықтау тұрғысынан заңды тұлғалардың қызметіне талдау және мониторинг жүргізеді, сондай-ақ практиканы жинақтап қорытады, Қазақстан Республикасының Әділет министрлігімен келісу бойынша қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті орган бекіткен нысан бойынша қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органға мұндай ақпаратты жыл сайын бере отырып, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнаманы жетілдіру жөнінде ұсыныстар әзірлейді және енгізеді.**  | **Кестенің 7-позициясына негіздемені қараңыз.**Түзету ФАТФ-тың 24.2-ұсынымында көзделген талаптарды **заңды тұлғаларға** тарату мақсатында енгізіледі. |
| **9. «Ойын бизнесі туралы» 2007 жылғы 12 қаңтардағы Қазақстан Республикасының Заңы** |
|  | 12-бап16-тармақ1) және 2) тармақшалар | **12-бап. Ойын бизнесі саласындағы қызметті жүзеге асыруға қойылатын жалпы талаптар**...16. Мыналар:1) экономикалық қызмет саласында жасаған қылмысы үшін не ауырлығы орташа қасақана қылмыстар, ауыр қылмыстар, аса ауыр қылмыстар үшін алынбаған немесе жойылмаған сотталғандығы бар адам құрылтайшысы немесе қатысушысы болып табылатын заңды тұлға;2) салықтық берешегі бар немесе банкрот деп танылған заңды тұлғаның құрылтайшысы немесе қатысушысы болып табылған тұлға құрылтайшысы немесе қатысушысы болып табылатын заңды тұлға ойын бизнесін ұйымдастырушы бола алмайды (заңды тұлғаның акцияларын (жарғылық капиталға қатысу үлестерін) тікелей және (немесе) жанама түрде иелене, пайдалана, оларға билік ете және (немесе) басқара алмайды). | **12-бап. Ойын бизнесі саласындағы қызметті жүзеге асыруға қойылатын жалпы талаптар**...16. Мыналар:1) экономикалық қызмет саласында жасаған қылмысы үшін не ауырлығы орташа қасақана қылмыстар, ауыр қылмыстар, аса ауыр қылмыстар үшін алынбаған немесе жойылмаған сотталғандығы бар адам құрылтайшысы немесе қатысушысы **немесе бенефициарлық меншік иесі** болып табылатын заңды тұлға;2) салықтық берешегі бар немесе банкрот деп танылған заңды тұлғаның құрылтайшысы немесе қатысушысы болып табылған тұлға құрылтайшысы немесе қатысушысы **немесе бенефициарлық меншік иесі** болып табылатын заңды тұлға ойын бизнесін ұйымдастырушы бола алмайды (заңды тұлғаның акцияларын (жарғылық капиталға қатысу үлестерін) тікелей және (немесе) жанама түрде иелене, пайдалана, оларға билік ете және (немесе) басқара алмайды). | ФАТФ-тың 28.1 b ұсынымына сәйкес құзыретті органдар қылмыскерлер немесе олардың сыбайластары Елеулі немесе бақылау үлестік қатысуы болуы немесе басшылық лауазымдарды атқаруы немесе казино операторлары болуы *(немесе олардың бенефициарлық меншік иелері болуы)* үшін жол бермеу үшін қажетті құқықтық немесе реттеуші шараларды қабылдауы қажет.«Ойын бизнесі туралы» Заңның 12-бабының 16-тармағында ойын бизнесін ұйымдастырушыларға шектеулер белгіленген.Бұл бапта ойын бизнесін ұйымдастырушы бола алатын *(заңды тұлғаның акцияларын (жарғылық капиталға қатысу үлестерін) тікелей және (немесе) жанама иеленетін, пайдаланатын, билік ететін және (немесе) басқаратын)* тұлғалар келтірілген.Алайда, бұл талаптар ойын мекемелерінің **бенефициарлық меншік иелеріне** не құрылтайшылар (қатысушылар) бақылауында болатын тұлғаларға **қолданылмайды.**Осыған байланысты аталған тармаққа тиісті өзгерістер енгізу ұсынылады. |
| **10. «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» 2009 жылғы 28 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңы** |
|  | 1-бапбірінші абзац2) тармақша2-3) тармақша3) тармақша4) тармақша | **1-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар**Осы Заңда мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады: ...2) ақшамен және (немесе) өзге мүлiкпен операциялар – олармен байланысты азаматтық құқықтарды және мiндеттердi белгiлеуге, өзгертуге немесе тоқтатуға бағытталған, оларды жүзеге асыру нысаны мен тәсiлiне **қарамастан жеке және заңды тұлғалардың** ақшамен және (немесе) өзге мүлiкпен әрекеттерi;...**2-3) Жоқ.**3) бенефициарлық меншік иесі – бұл: клиенттің – заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлестерінің не орналастырылған акцияларының (артықшылықты және қоғам сатып алған акциялары шегеріле отырып) жиырма бес пайызынан астамы тікелей немесе жанама түрде тиесілі;...4) клиент – қаржы мониторингі субъектісі көрсететін қызметтерді алатын жеке немесе заңды тұлға; | **1-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар**Осы Заңда мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады: ...2) ақшамен және (немесе) өзге мүлiкпен операциялар – олармен байланысты азаматтық құқықтарды және мiндеттердi белгiлеуге, өзгертуге немесе тоқтатуға бағытталған, оларды жүзеге асыру нысаны мен тәсiлiне қарамастан, **жеке, заңды тұлғалардың және заңды тұлға құрмай әрекет ететін шетелдік құрылымдардың** ақшамен және (немесе) өзге мүлiкпен әрекеттерi;...**2-3) заңды тұлға құрмай әрекет ететін шетелдік құрылым – өздері құрылған шет мемлекеттің заңды тұлғасы мәртебесіне ие болуына қарамастан, шет мемлекеттің заңнамасына сай құрылған, дербес ұйымдық-құқықтық нысандар ретінде қаралатын қор, серіктестік, траст, компания, әріптестік, ұйым немесе басқа да корпоративтік құрылым;**3) бенефициарлық меншік иесі – бұл: клиенттің – заңды тұлғаның **немесе заңды тұлға құрмай әрекет ететін шетелдік құрылымның** жарғылық капиталына қатысу үлестерінің не орналастырылған акцияларының (артықшылықты және қоғам сатып алған акциялары шегеріле отырып) жиырма бес пайызынан астамы тікелей немесе жанама түрде тиесілі;...4) клиент – қаржы мониторингі субъектісі көрсететін қызметтерді алатын **жеке, заңды тұлға немесе заңды тұлға құрмай әрекет ететін шетелдік құрылым;** | ФАТФ-тың 25-ұсынысына сәйкес елдер:- кез келген трастың қамқоршылары сенім білдірушінің, сенім білдірілген адамның, қамқоршылардың *(егер олар бар болса),* бенефициарлардың немесе бенефициарлар сыныптарының жеке басы және сенімге түпкілікті нақты бақылауды жүзеге асыратын кез келген басқа жеке тұлға туралы жеткілікті ақпаратты *(кемінде 5 жыл)* алуы және сақтауын;- кез келген трастың қамқоршылары іскерлік қатынастарды қалыптастыру кезінде немесе бір жолғы операциялар шекті деңгейден жоғары болған кезде, сондай-ақ құзыретті органдардың сұрау салуы бойынша бенефициарлық меншік және трасттың активтері туралы ақпарат беретін, іскерлік қатынастардың шарттарына сәйкес сақталуға немесе басқарылуға тиіс қаржы мекемелері мен БҚЕКК *(коммерциялық емес сектор)* өздерінің мәртебесін ашуын талап етуге міндетті.Тараптардың келісімі бойынша құрылған сенімгерлік трасттар мен осыған ұқсас заң құрылымдары қазақстандық заңнама бойынша құрыла алмайтынына қарамастан, Қазақстанда шетелдік заңнама бойынша құрылған заң құрылымын құру немесе басқару үшін ешқандай кедергі жоқ.Осыған байланысты КЖ/ТҚҚ туралы заңда трасттардың қамқоршыларына трасттың және оның қатысушыларының активтері туралы қажетті ақпаратты сақтау талаптарын белгілейтін ережелерді, сондай-ақ мұндай заң ұйымдары ҚМС арқылы ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар жасаған жағдайда осындай ақпаратты анықтау жөніндегі қажетті тетіктерді көздеу ұсынылады.Атап айтқанда, КЖ/ТҚҚ туралы заңда мыналар:- «заңды тұлға құрмай шетелдік құрылым» құқықтық санаттарын белгілеу;- заңды тұлға құрмай әрекет ететін шетелдік құрылымды ҚМС-нің клиенті деп тану, бұл оларға КТТ шараларын, сондай-ақ КЖ/ТҚҚ туралы заңда белгіленген жағдайларда өзге де шараларды қолдануға мүмкіндік береді;- КЖ / ТҚҚ туралы заңда белгіленген жағдайларда трасттарға нысаналы қаржылық санкцияларын қолдануды тарату *(мысалы, фром және ТҚ тізіміне енгізу)* ұсынылады. |
|  | 1-бапбірінші абзац11- 3) тармақша | **1-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар**Осы Заңда мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады: ...**11-3) Жоқ.** | **1-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар**Осы Заңда мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады: ...**11-3) мiнсiз iскерлiк бедел – кәсiпқойлықты, адалдықты растайтын фактiлердiң болуы, алынбаған немесе жойылмаған сотталғандығының болмауы, оның ішінде қаржы ұйымының, банк және (немесе) сақтандыру холдингінің басшы қызметкері лауазымын атқару және қаржы ұйымының ірі қатысушысы (ірі акционері) болу құқығынан өмір бойына айыру түріндегі қылмыстық жаза қолдану туралы заңды күшіне енген сот шешімінің болмауы;** | ФАТФ-тың 26.3-өлшемшартына сәйкес құзыретті органдар немесе қаржылық қадағалау органдары қылмыскерлердің немесе олармен байланысты тұлғалардың қаржы мекемесіндегі Елеулі немесе бақылаушы үлесті иеленуін *(немесе олар оның бенефициарлық меншік иелері бола алатын жағдайды)* немесе олардың басқару функцияларына қол жеткізуін болғызбау үшін қажетті құқықтық және реттеуші шараларды қолдануға тиіс.Мәселен, «Бағалы қағаздар нарығы туралы» ҚР Заңының *(бұдан әрі - БҚН)* 1-бабының 77) тармақшасына сәйкес өтініш беруші болып заңды тұлға, Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті органға бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асыру үшін лицензия алу мақсатында құжаттар ұсынған Қазақстан Республикасының бейрезидент банкінің филиалы танылады.БҚН туралы Заңның 54-бабы 2-тармағының 3) тармақшасына сәйкес мінсіз іскерлік беделі жоқ қаржы ұйымының басқару органының басшысы, мүшесі, атқарушы органының басшысы, мүшесі *(трансфер-агенттің атқарушы органының функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын адам және оның орынбасары)*, бас бухгалтері, Қазақстан Республикасы-бейрезидент банкі филиалының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокері филиалының басшысы немесе басшысының орынбасары, ірі қатысушы – жеке тұлға, қаржы ұйымының ірі қатысушы – заңды тұлғасының басшысы болған адам өтініш берушінің (лицензиаттың) басшы қызметкері болып тағайындала (сайлана) алмайды.Мінсіз іскерлік бедел деп кәсiпқойлықты, адалдықты растайтын фактiлердiң болуы, алынбаған немесе жойылмаған сотталғандығының болмауы, оның ішінде қаржы ұйымының, банк және (немесе) сақтандыру холдингінің басшы қызметкері лауазымын атқару және қаржы ұйымының ірі қатысушысы (ірі акционері) болу құқығынан өмір бойына айыру түріндегі қылмыстық жаза қолдану туралы заңды күшіне енген сот шешімінің болмауы түсініледі *(БҚН туралы Заңның 1 бабының 63) тармақшасы)*.Осыған байланысты КЖ/ТҚҚ туралы Заң ҚМС-не басшылар мен қызметкерлерді жұмысқа қабылдау кезіндегі өлшемшарттардың бірі ретінде «мінсіз іскерлік бедел» ұғымымен толықтырылады. |
|  | 1-бап12-2) тармақша | **1-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар**Осы Заңда мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады: ...**12-2) Жоқ;** | **1-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар**Осы Заңда мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады: ...**12-2) делдал банк – жөнелтуші банктен алынған ақшаны қаржы ұйымының пайдасына төлеуді және (немесе) аударуды жүзеге асыратын банк және (немесе) банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым;** | ФАТФ-тың 16 ұсынымының 16.9-16.12 өлшемшарттарына *(транзиттік қаржы мекемесі)* техникалық сәйкестікті қамтамасыз ету мақсатында.*Трансшекаралық электрондық аударымдар үшін транзиттік қаржы мекемесі жөнелтуші және алушы туралы электрондық аударманы сүйемелдейтін барлық ақпараттың өзінде сақталуын қамтамасыз етуге міндетті.* |
|  | 4-бап1-тармақ2) тармақшатөртінші абзац4) тармақшаүшінші абзац | **4-бап. Қаржы мониторингіне жататын, ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялар** 1. Ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операция:...2) егер операция сомасы 5 000 000 теңгеге тең немесе одан асатын болса не 5 000 000 теңгеге баламалы шетел валютасындағы сомаға тең немесе одан асатын болса және осы операция өзінің сипаты бойынша мынадай операция түрлерінің біріне жататын болса:...оффшорлық аймақта тиісінше тіркелген, тұрғылықты жері немесе тұрған жері бар, сол сияқты оффшорлық аймақта тіркелген банкте шоты бар жеке немесе заңды тұлға жүзеге асыратын, ақшаны клиенттің банктік шотына есепке жатқызу немесе аудару не клиенттің көрсетілген санаттағы тұлғалармен ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен қолма-қол ақшалай немесе қолма-қол ақшасыз нысандағы операциялары;...4) егер операция сомасы 10 000 000 теңгеге тең немесе одан асатын болса не 10 000 000 теңгеге баламалы шетел валютасындағы сомаға тең немесе одан асатын болса және осы операция өзінің сипаты бойынша мынадай операция түрлерінің біріне жататын болса:...осы тармақшаның бесінші және алтыншы абзацтарында көзделген қолма-қол ақша нысанындағы жағдайларды қоспағанда, ақшаны клиенттің банктік шотынан алу немесе банктік шотына есепке жатқызу, сол сияқты клиенттен қолма-қол ақшаны қабылдау не клиентке беру; | **4-бап. Қаржы мониторингіне жататын, ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялар** 1. Ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операция:...2) егер операция сомасы 5 000 000 теңгеге тең немесе одан асатын болса не 5 000 000 теңгеге баламалы шетел валютасындағы сомаға тең немесе одан асатын болса және осы операция өзінің сипаты бойынша мынадай операция түрлерінің біріне жататын болса:...оффшорлық аймақта тиісінше тіркелген, тұрғылықты жері немесе тұрған жері бар, сол сияқты оффшорлық аймақта тіркелген банкте шоты бар **жеке, заңды тұлға немесе заңды тұлға құрмай әрекет ететін шетелдік құрылым** жүзеге асыратын, ақшаны клиенттің банктік шотына есепке жатқызу немесе аудару не клиенттің көрсетілген санаттағы тұлғалармен ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен қолма-қол ақшалай немесе қолма-қол ақшасыз нысандағы операциялары;...4) егер операция сомасы 10 000 000 теңгеге тең немесе одан асатын болса не 10 000 000 теңгеге баламалы шетел валютасындағы сомаға тең немесе одан асатын болса және осы операция өзінің сипаты бойынша мынадай операция түрлерінің біріне жататын болса:...осы тармақшаның бесінші және алтыншы абзацтарында көзделген қолма-қол ақша нысанындағы жағдайларды қоспағанда, ақшаны клиенттің банктік шотынан алу немесе банктік шотына есепке жатқызу, сол сияқты клиенттен қолма-қол ақшаны қабылдау не клиентке беру, оның ішінде банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау; | ***Заңды тұлға құрмай әрекет ететін шетелдік құрылымға қатысты*****Кестенің 12-позициясына негіздемені қараңыз.**Түзету 4-баптың қолданылуын заңды тұлға құрмай шетелдік құрылымдарға тарату мақсатында енгізіледі.***4) тармақшаның үшінші абзацына қатысты***Нақтылау редакциясы.Қызметінің айрықша түрі «Банктер және банк қызметі туралы» Заңның 30-бабы 2-тармағының 12) тармақшасына сәйкес банк операцияларының бірін, атап айтқанда банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялауды жүзеге асыратын банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау болып табылатын заңды тұлғалардың КЖ/ТҚҚ туралы Заңның нормаларын дұрыс пайдалануы және түсінуі мақсатында және КЖ/ТҚҚ туралы Заңның 3-бабы 1-тармағының 1) тармақшасына сәйкес ҚМС болып табылады. |
|  | 5-бап3-тармақ2) тармақша2-1) тармақшаекінші абзацүшінші абзацтөртінші абзац2-2) тармақша | **5-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерін тиісінше тексеруі**...3. Қаржы мониторингі субъектілерінің өз клиенттерін (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексеруі мынадай шаралардың жүзеге асырылуын қамтиды:...2) заңды тұлғаны (филиалды, өкілдікті) сәйкестендiру үшін қажеттi мәлiметтердi: заңды тұлғаны (филиалды, өкілдікті) мемлекеттік (есептік) тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтаманың деректерін, бизнес-сәйкестендiру нөмiрiн (заңды тұлғаға Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бизнес-сәйкестендiру нөмiрi берiлмеген жағдайларды қоспағанда) **не резидент емес заңды тұлға шет мемлекетте тіркелген нөмірді,** сондай-ақорналасқан жерiнiң мекенжайын тiркеу;2-1) бенефициарлық меншік иесін анықтау және, заңды мекенжайын қоспағанда, осы тармақтың 1) тармақшасына сәйкес оны сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтерді тіркеу.Қаржы мониторингі субъектісі клиент-заңды тұлғаның бенефициарлық меншік иесін анықтау мақсатында осындай клиенттің құрылтай құжаттары және акцияларын ұстаушылардың тiзiлiмі не басқа көздерден алынған мәліметтер негізінде оның меншігі мен басқару құрылымын белгілейді.**Жоқ.**Егер осы тармақшада көзделген шараларды қолданудың нәтижесінде клиент-заңды тұлғаның бенефициарлық меншік иесі анықталмаған жағдайда, клиент-заңды тұлғаның жеке-дара атқарушы органын не алқалы атқарушы органының басшысын бенефициарлық меншік иесі деп тануға жол беріледі.…**2-2) жоқ.** | **5-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерін тиісінше тексеруі**...3. Қаржы мониторингі субъектілерінің өз клиенттерін (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексеруі мынадай шаралардың жүзеге асырылуын қамтиды:...2) заңды тұлғаны (филиалды, өкілдікті) сәйкестендiру үшін қажеттi мәлiметтердi: заңды тұлғаны (филиалды, өкілдікті) мемлекеттік (есептік) тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтаманың деректерін, бизнес-сәйкестендiру нөмiрiн (заңды тұлғаға Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бизнес-сәйкестендiру нөмiрi берiлмеген жағдайларды қоспағанда, **қызметінің сипатын, сондай-ақ тіркелген және (немесе) тұрған жерінің мекенжайын** тіркеу;**2-1) заңды тұлға құрмай әрекет ететін шетелдік құрылымды сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтерді: заңды тұлға құрмай әрекет ететін шетелдік құрылым шет мемлекетте (аумақта) тіркелген атауын, нөмірін (бар болса), тұрған жерінің мекенжайын, негізгі қызметті жүргізу орнын, қызметінің сипатын, ал трасттар мен құрылымы немесе функциясы ұқсас өзге де заңды тұлға құрмай әрекет ететін шетелдік құрылымдарға қатысты басқаруындағы (меншігіндегі) мүліктің құрамын, заңды тұлға құрмай әрекет ететін шетелдік құрылым құрылтайшыларының (қатысушыларының), сенімгерлік басқарушының және бенефициарлық меншік иелерінің (бар болса) тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) және тұрғылықты жерінің (тұрған жерінің) мекенжайын тіркеу;** Қаржы мониторингі субъектісі клиент-заңды тұлғаның**, заңды тұлға құрмай әрекет ететін шетелдік құрылымның** бенефициарлық меншік иесін анықтау мақсатында осындай клиенттің құрылтай құжаттары және акцияларын ұстаушылардың тiзiлiмі не басқа көздерден алынған мәліметтер негізінде оның меншігі мен басқару құрылымын белгілейді.**Клиент-заңды тұлғаның, заңды тұлға құрмай әрекет ететін шетелдік құрылымның жарғылық капиталына қатысу үлестерінің не орналастырылған акцияларының жиырма бес пайызынан астамы тікелей немесе жанама түрде тиесілі жеке тұлғаның бенефициарлық меншік иесі болып табылатынына күмән болған жағдайда, клиент-заңды тұлғаны, заңды тұлға құрмай әрекет ететін шетелдік құрылымды өзгеше түрде не оның мүддесінде клиент-заңды тұлғаны, заңды тұлға құрмай әрекет ететін шетелдік құрылымды бақылауды жүзеге асыратын тұлғаны бенефициарлық меншік иесі деп тануға жол берілед**і**.**Егер осы тармақшада көзделген шараларды қабылдаудың нәтижесінде клиент-заңды тұлғаның**, заңды тұлға құрмай әрекет ететін шетелдік құрылымның** бенефициарлық меншік иесі анықталмаған жағдайда, клиент-заңды тұлғаның**, заңды тұлға құрмай әрекет ететін шетелдік құрылымның** жеке-дара атқарушы органын не алқалы атқарушы органының басшысын бенефициарлық меншік иесі деп тануға жол беріледі.…**2-2) заңды мекенжайын тіркеуді қоспағанда, бенефициарлық меншік иесін анықтау және оны сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтерді тіркеу осы тармақтың 1) тармақшасына сәйкес жүзеге асырылады.** | ***Заңды тұлғалар қызметінің сипатын белгілеуге қатысты***ФАТФ-тың 10.8-өлшемшартына сәйкес заңды тұлғалар және заңды ұйымдар болып табылатын клиенттерге қатысты қаржы мекемесі клиенттің қызметінің сипатын, сондай-ақ оның меншігі мен басқару құрылымын түсінуі тиіс.Бенефициарлық меншік иесін анықтаудан және іскерлік қатынастардың болжамды мақсатын белгілеу мен белгілеудің жалпы міндетінен басқа, КЖ/ТҚҚ туралы заңда заңды тұлғалар үшін КТТ бойынша арнайы қосымша ережелер *(сәйкестендіру бойынша міндетті ақпараттан басқа)* табылған жоқ.Заңды тұлғаға тиістілік фактісі КТТ-дің күшейтілген нормаларын қолдануға себеп болып табылмаса да, КТТ-дің күшейтілген шаралары кезінде ғана қызмет түрі туралы мәліметтер алу міндетті.Осыған байланысты заңды тұлғалар қызметінің сипатын тіркеуге қатысты өзгерістер енгізу қажет деп санаймыз.***Заңды тұлға құрмай әрекет ететін шетелдік құрылымға қатысты*****Кестенің 12 позициясына негіздемені қараңыз.**Түзету 5-баптың қолданылуын заңды тұлға құрмай шетелдік құрылымдарға тарату мақсатында енгізіледі.***Заңды тұлғалардың бенефициарлық меншік иелерін анықтауға қатысты***ФАТФ-тың 10.10-өлшемшартына сәйкес заңды тұлғалар болып табылатын клиенттерге қатысты қаржы мекемесі мынадай ақпаратты пайдалана отырып, бенефициарлық меншік иелерінің жеке басын тексеру үшін ақылға қонымды шараларды айқындауға және қолдануға тиіс:1. сайып келгенде, заңды тұлғаның бақылау қатысу үлесін иеленетін жеке тұлғаның (тұлғалардың) (егер олар бар болса) жеке деректері;
2. Егер (А) тармағы бойынша қатысудың бақылау үлесі бар тұлғаның (тұлғалардың) бенефициарлық меншік иесі (меншік иелері) болып табылатындығына немесе егер бақылауды меншік құқығындағы үлес арқылы жүзеге асыратын жеке тұлғалардың жоқтығына күмән болса, заңды тұлғаны немесе білім беруді бақылауды басқа құралдардың көмегімен жүзеге асыратын жеке тұлғаның (тұлғалардың) жеке деректері (егер бар болса);
3. егер жеке тұлға жоғарыда аталған (a) немесе (b) тармақтарға сәйкес сәйкестендірілмеген жағдайда, бас басшы қызметкер лауазымын атқаратын нақты жеке тұлғаның жеке деректері.

5-бап ФАТФ-тың 10-ұсынымдарының А) және С) кіші өлшемдерінде көзделген тетіктерді қамтиды.Осыған байланысты осы бапқа ФАТФ-тың 10-ұсынымының b) кіші өлшемдерінде көзделген тетік имплементацияланады. |
|  | 5-бап3-тармақ6) тармақшаүшінші абзац | **5-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерін тиісінше тексеруі**...3. Қаржы мониторингі субъектілерінің өз клиенттерін (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексеруі мынадай шаралардың жүзеге асырылуын қамтиды:...6) клиентті (оның өкілін), бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіруге қажетті мәліметтердің анықтығын тексеру және клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтерді жаңарту....**Жоқ.** | **5-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерін тиісінше тексеруі**...3. Қаржы мониторингі субъектілерінің өз клиенттерін (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексеруі мынадай шаралардың жүзеге асырылуын қамтиды:...6) клиентті (оның өкілін), бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіруге қажетті мәліметтердің анықтығын тексеру және клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтерді жаңарту....**Сақтандыру қызметін жүзеге асыру кезінде клиентті (оның өкілін) сәйкестендіруді, бенефициарлық меншік иесін анықтауды ұйым және (немесе) сақтандыру брокері сақтандыру төлемі жүзеге асырылғанға дейін жүргізеді.** | ФАТФ-тың 10.12-өлшемшартына сәйкес өмірді сақтандыру полисі бойынша бенефициардың жеке басын және капитал салымдарымен байланысты басқа сақтандыру полистерін растау төлем кезінде жүргізілуі тиіс.Бұл ретте ФАТФ-тың 12.4- өлшемшартына сәйкес қаржы мекемелері сақтандыру төлемдерін алушыларға олардың арасында жария лауазымды тұлғаларды немесе бенефициарлық меншік иелерін сақтандыру төлемі кезінде ең кешірек анықтау кезінде тиісті шараларды қолдануға міндетті.Осыған байланысты сақтандыру сыйлықақысын алушыға оны төлегенге дейін КТТ шараларын қолдану ұсынылады *(сақтандыру ұйымдары үшін ішкі бақылау қағидаларына (бұдан әрі - ІБҚ) қойылатын талаптарға тиісті өзгерістер енгізіледі).* |
|  | 5-бап3-тармақ6) тармақшатөртінші абзац | **5-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерін тиісінше тексеруі**...3. Қаржы мониторингі субъектілерінің өз клиенттерін (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексеруі мынадай шаралардың жүзеге асырылуын қамтиды:...6) клиентті (оның өкілін), бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіруге қажетті мәліметтердің анықтығын тексеру және клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтерді жаңарту....**Жоқ.** | **5-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерін тиісінше тексеруі**...3. Қаржы мониторингі субъектілерінің өз клиенттерін (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексеруі мынадай шаралардың жүзеге асырылуын қамтиды:...6) клиентті (оның өкілін), бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіруге қажетті мәліметтердің анықтығын тексеру және клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтерді жаңарту....**Клиент (оның өкілі), бенефициарлық меншік иесі туралы бұрын алынған мәліметтердің анықтығына күмән келтіру үшін негіз болған кезде қаржы мониторингі субъектісі осындай күмәннің бар екендігі туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі он жұмыс күні ішінде клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтерді жаңарту жүзеге асырылады.** | ФАТФ-тың 10.16-ұсынымына сәйкес қаржы мекемелері маңыздылығы мен тәуекелін негізге ала отырып, қолда бар клиенттерге ЖЗҚ-ның талаптарын орындауға, сондай-ақ ЖЗҚ-ның бұрын қолданылған және дәл осы шаралары қолданылған және алынған деректер жеткілікті болған-болмағанын ескере отырып, қолайлы уақыт сәттерінде осындай бұрыннан бар қатынастарға қатысты тиісінше тексеру жүргізуге міндетті.Сонымен бірге, құқықтық актілерде ҚМС-нің мұндай міндеті тікелей көзделмеген.Осыған байланысты, Заңның 5-бабында тиісті талаптарды көздеу ұсынылады. |
|  | 5-бап3-1-тармақ2) және 3) тармақшалар | **5-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерін тиісінше тексеруі**...3-1. Осы бапта көзделген шаралар мынадай жағдайларда:...2) клиент күдікті операция жасаған жағдайларды қоспағанда, мемлекеттік бағалы қағаздарды сатып алу және квазимемлекеттік сектор субъектілерінің бағалы қағаздарын сатып алу мақсаттары үшін жеке тұлғаларға бағалы қағаздардың орталық депозитарий жүйесінде шот ашу кезінде, егер осындай бағалы қағаздармен жасалатын операция сомасы 500 000 теңгеден не 500 000 теңгеге баламалы шетел валютасындағы сомадан аспаса;3) микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдар қолма-қол ақшасыз нысанда микрокредиттер берген кезде, егер микрокредиттің сомасы 150 000 теңгеден аспаса, қолданылмайды. | **5-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерін тиісінше тексеруі**...3-1. Осы бапта көзделген шаралар мынадай жағдайларда:...**2) алып тастылын;** **3) алып тасталсын.** | ФАТФ-тың 1.6-ұсынымына сәйкес, елдер, егер АЖ/ТҚ **тәуекелі төмен** болса, жеке және заңды тұлғаның қаржылық қызметті жүзеге асыруын бір реттік немесе өте шектеулі негізде көрсеткен жағдайда, қаржы мекемелерінен белгілі бір іс-әрекеттер жасауды талап ететін ФАТФ-тың кейбір ұсынымдарын қолданбауға құқылы.Өз кезегінде, ФАТФ-тың 10.2-ұсынысымен ҒТК шараларын қолдану үшін негіздер айқындалды, олардың бірі іскерлік қатынастар орнату болып табылады.КЖ/ТҚҚ туралы Заңның 5-бабының 3-1-тармағында КТТ шаралары **қолданылмайтын** жағдайлар регламенттелген.Бұл ерекшеліктер ФАТФ-тың 1.6-ұсынымдарына, сондай-ақ бағалы қағаздар нарығы мен орталық депозитарийдің кәсіби қатысушыларын пайдалану **орташа тәуекел,** ал микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымдарды пайдалану **жоғары тәуекел** болып табылатын тәуекелдерді ұлттық бағалау қорытындыларына қайшы келеді.Клиенттерді сәйкестендіру жөніндегі міндеттемелерден алып тастау төмен тәуекелдің болуы туралы болжамға *(ФАТФ-тың 1.6-ұсынымы)* негізделуі мүмкін екенін назарға ала отырып, осы нормаларды алып тастау қажет. |
|  | 5-бап6-тармақ 2) тармақша | **Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов**...6. Осы Заңның 3-бабы 1-тармағының 1) – 5), 11) және 12) тармақшаларында көрсетілген қаржы мониторингі субъектілері осы баптың 3-тармағының 1), 2), 2-1), 4) және 6) тармақшаларында көзделген, тиісті клиенттерге (олардың өкілдеріне) және бенефициарлық меншік иелеріне қатысты қаржы мониторингінің басқа субъектілері, сондай-ақ шетелдік қаржы ұйымдары қолданған шараларға мынадай талаптар сақталған кезде сүйене алады:...2) шетелдік қаржы ұйымы қолданған тиісінше тексеру жөніндегі шараларға сүйенетін қаржы мониторингі субъектісі осындай шетелдік қаржы ұйымының қызметі өзі тіркелген мемлекетте лицензиялауға, реттеуге және қадағалауға жататынын және осындай шетелдік қаржы ұйымы осы баптың талаптарына ұқсас тиісінше тексеру жөнінде шараларды қолданатынынанықтауға тиіс. | **Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов****...**6. Осы Заңның 3-бабы 1-тармағының 1) – 5), 11) және 12) тармақшаларында көрсетілген қаржы мониторингі субъектілері осы баптың 3-тармағының 1), 2), 2-1), 4) және 6) тармақшаларында көзделген, тиісті клиенттерге (олардың өкілдеріне) және бенефициарлық меншік иелеріне қатысты қаржы мониторингінің басқа субъектілері, сондай-ақ шетелдік қаржы ұйымдары қолданған шараларға мынадай талаптар сақталған кезде сүйене алады:...2) шетелдік қаржы ұйымы қабылдаған тиісінше клиенттерді тексеру жөніндегі шараларға сүйенетін қаржы мониторингі субъектісі осындай шетелдік қаржы ұйымының қызметі өзі тіркелген мемлекетте лицензиялауға, реттеуге және қадағалауға жататынын және осындай қаржы мониторингі субъектісі немесе шетелдік қаржы ұйымы осы баптың талаптарына ұқсас тиісінше клиенттерді тексеру жөнінде шараларды қолданатынын, **сондай-ақ тиісті тексеру нәтижелері бойынша алынған құжаттар мен мәліметтерді клиентпен іскерлік қарым-қатынас тоқтатылған күннен бастап кемінде бес жыл сақтайтынын** анықтауға тиіс. | ФАТФ-тың 17.1-ұсынымына сәйкес қаржы мекемелеріне дербес жауапкершілік жөніндегі талаптарды сақтаған кезде басқа мекеменің ЖЗҚ-ның шараларына сенім артуға рұқсат етіледі.КЖ/ТҚҚ туралы Заңның 5-бабының 6-тармағында жекелеген ҚМС-ның тиісті клиенттерге (олардың өкілдеріне) және басқа ҚМС-ның бенефициарлық меншік иелеріне, сондай-ақ белгілі бір шарттар кезінде шетелдік қаржы ұйымдарына қатысты қабылданған шараларға сенім арту құқығы көзделген.Алайда, басқа ҚМС КТТ шараларына сүйенетін ереженің өзі тиісті тексеру нәтижелері бойынша алынған құжаттар мен мәліметтерді сақтауға міндеттемейді. |
|  | 5-бап6-1-тармақ | **5-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерін тиісінше тексеруі**...**6-1. Жоқ.** | **5-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерін тиісінше тексеруі**...**6-1. Осы Заңның 3-бабы 1-тармағының 1) – 5), 11) және 12) тармақшаларында көрсетілген және топтың қатысушысы болып табылатын қаржы мониторингі субъектісі осы баптың 3-тармағының 1), 2), 2-1), 4) және 6) тармақшаларында көзделген, тиісті клиенттерге (олардың өкілдеріне) және бенефициарлық меншік иелеріне қатысты осындай топтың басқа субъектілері қолданған шараларға мынадай шарттар сақталған кезде сүйене алады:****1) осы баптың 6-тармағында көзделген шарттар;****2) топ қатысушылары тиісті қаржы мониторингі субъектісінің ішкі бақылау қағидаларын сақтайды;****3) топтың жауапты ұйымы ішкі бақылау қағидаларында белгіленген тәртіппен тиісті қаржы мониторингі субъектісінің ішкі бақылау қағидаларын іске асырады және топ қатысушыларының оларды сақтауын қамтамасыз етеді;****4) осы Заңның 3-бабы 1-тармағының 1) – 5), 11) және 12) тармақшаларында көрсетілген және топтың қатысушысы болып табылатын қаржы мониторингі субъектісі клиентінің осындай топтың басқа қатысушыларына клиент туралы ақпаратты, құжаттарды беруге және пайдалануға жазбаша нысанда келісімінің болуы.** | ФАТФ-тың 17.3-ұсынымына сәйкес сол қаржы тобына кіретін үшінші тарапқа сүйенетін қаржы мекемелеріне қатысты тиісті құзыретті органдар жоғарыда аталған тармақтардың талаптары мынадай жағдайларда орындалады деп есептеуге де құқылы:(a) топ 10-12-ұсынымдарға, сондай-ақ 18-ұсынымға сәйкес ақшаны жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға қарсы күрес бағдарламасына сәйкес ҒТК-ға және деректерді сақтауға қатысты талаптарды қолданады.(b) ҒПК және деректерді сақтауға, сондай-ақ КЖ/ТҚҚ бағдарламаларына қатысты осы талаптардың іске асырылуын құзыретті орган топ деңгейінде бақылайды.(c) елдің кез келген жоғары тәуекелі осы топтың КЖ/ТҚҚ тетіктерімен толық өтеледі.Сонымен бірге, сол қаржы тобына кіретін үшінші тарапқа сүйенетін қаржы мекемелеріне қатысты заңнамада арнайы ережелер жоқ.Осыған байланысты КЖ/ТҚҚ туралы заңда бір топқа кіретін басқа тұлғаларға ҚМС-нің сенім тәртібін белгілейтін ережелерді көздеу қажет. |
|  | 5-бап7-тармақалтыншы абзацжетінші және сегізінші абзацтар | **5-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерін тиісінше тексеруі**...7. Ішкі бақылау қағидаларында көзделген жағдайларда және тәртіппен, сондай-ақ қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелінің дәрежесіне қарай қаржы мониторингі субъектілері клиенттерді тиісінше тексерудің күшейтілген және жеңілдетілген шараларын қолданады....Қаржы мониторингі субъектісінде іскерлік қатынастардың не клиент жасайтын операцияның мақсаты қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру болып табылатындығы туралы пайымдауға негіз болған кезде клиенттерді тиісінше тексерудің жеңілдетілген шаралары қолданылмайды.**Жоқ.** | **5-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерін тиісінше тексеруі**...7. Ішкі бақылау қағидаларында көзделген жағдайларда және тәртіппен, сондай-ақ қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелінің дәрежесіне қарай қаржы мониторингі субъектілері клиенттерді тиісінше тексерудің күшейтілген және жеңілдетілген шараларын қолданады....Қаржы мониторингі субъектісінде іскерлік қатынастардың не клиент жасайтын операцияның мақсаты қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру болып табылатындығы туралы пайымдауға негіз болған кезде, **сондай-ақ қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелінің жоғары деңгейі болған жағдайда** клиенттерді тиісінше тексерудің жеңілдетілген шаралары қолданылмайды.**Тиісті тексерудің күшейтілген шаралары қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелінің жоғары деңгейі кезінде қолданылады.****Тиісті тексерудің оңайлатылған шаралары қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелінің төмен деңгейі кезінде қолданылады.** | ФАТФ-тың 1.7-ұсынымына сәйкес жоғары тәуекелдерді анықтаған кезде елдер өздерінің АЖ/ТҚҚ режимі мынадай шараларды қоса алғанда, осындай тәуекелдерге ден қоюды қамтамасыз етуі тиіс:(а) қаржы мекемелері мен ЕҚҚДБ-ға тәуекелдерді басқару және азайту бойынша кеңейтілген шаралар қабылдау талабы; немесе(b) қаржы мекемелері мен ЕҚҚДБ-ға қойылатын талап бұл ақпараттың олардың тәуекелді бағалауына енгізілуін қамтамасыз ету.Нормативтік құқықтық актілерде ҚМС – ның ІБҚ-ға енгізілген бағдарламаларды іске асыру кезінде тәуекелдерді ұлттық бағалаудан *(бұдан әрі - ТҰБ)* жарияланған ақпаратты ескеру міндеті көзделгеніне қарамастан, заңнамада күшейтілген шаралардың НОР анықтаған жоғары деңгейдегі тәуекелдерге қолданылуына бағытталған нақты шаралар қамтылмаған.Мәселен, клиентке тәуекелдің төмен деңгейін беру кезінде жеңілдетілген шараларды қолданудың жалпы талаптары бар *(КЖ/ТҚҚ туралы Заңның 5-бабының 7-тармағы, ІБҚ-на қойылатын тиісті талаптар).* Бұл нормалар КЖ/ТҚ күдік жағдайларын қозғамайды.Сондай-ақ, егер тәуекел дәрежесінің жоғары сценарийлері болса, құқықтық актілерде ЖПК-ның оңайлатылған шараларына тікелей тыйым жоқ.Осыған байланысты КЖ/ТҚҚ туралы заңда тиісті ережелерді қарастыру қажет. |
|  | 5-бап8-тармақсегізінші абзац | **5-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерін тиісінше тексеруі**...8. Қаржы мониторингі субъектілері қаржы мониторингінің басқа субъектілерін қоса алғанда, өзге адамдарға осы баптың 3-тармағының 1), 2), 2-1) және 4) тармақшаларында көзделген шараларды осындай адамдармен жасалатын шарттар негізінде қолдануға құқылы....**Жоқ.** | **5-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерін тиісінше тексеруі**...8. Қаржы мониторингі субъектілері қаржы мониторингінің басқа субъектілерін қоса алғанда, өзге адамдарға осы баптың 3-тармағының 1), 2), 2-1) және 4) тармақшаларында көзделген шараларды осындай адамдармен жасалатын шарттар негізінде қолдануға құқылы.…**Шарт негізінде шетелдік тұлғаға осы баптың 3-тармағының 1), 2), 2-1) және 4) тармақшаларында көзделген шараларды қолдануды тапсырған қаржы мониторингі субъектісі қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың) және терроризмді қаржыландырудың ықтимал тәуекелдерін ескеруге міндетті.** | ФАТФ-тың 22.5-ұсынымына сәйкес өз қызметін жүзеге асыру кезінде БҚЕКК 17-ұсынымда белгіленген үшінші тұлғаларға деген сенімге қатысты талаптарды орындауға міндетті болуы тиіс.Сонымен бірге, КЖ/ТҚҚ туралы Заңның 5-бабының 8-тармағына сәйкес өзі басқа ҚМС-ны қоса алғанда, өзге тұлғаларға осындай тұлғалармен жасалатын шарттар негізінде белгілі бір шараларды қолдануды тапсыруға құқылы.ФАТФ-тың 17.2-ұсынымына сәйкес ҚМС үшінші тараптар жүргізген ҒПК шараларына сенім білдіру кезінде осындай тексеру өткен елдің тәуекел деңгейі туралы қолда бар ақпаратты ескеруі тиіс.Бұл ретте ұлттық заңнамада үшінші тараптың қай елде болуы мүмкін екенін айқындау кезінде елдің тәуекел деңгейі туралы қолда бар ақпаратты есепке алу бойынша БҚЕКК-тің тікелей міндеті көзделмеген. |
|  | 5-бап10-тармақтөртінші абзац | **5-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерін тиісінше тексеруі**...10. Қаржы мониторингі субъектілері клиенттерді (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексеру шеңберінде Ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобының (ФАТФ) ұсынымдарын орындамайтын және (немесе) жеткілікті түрде орындамайтын мемлекетте (аумақта) тіркелген, тұрғылықты жері немесе тұрған жері бар тұлғаларға қатысты:...Осы баптың 6 және 8-тармағында көзделген, клиенттерді (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексеру жөніндегі шараларды қаржы мониторингі субъектілері Ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобының (ФАТФ) ұсынымдарын орындамайтын және (немесе) жеткілікті түрде орындамайтын мемлекетте (аумақта) тіркелген, тұрғылықты жері немесе тұрған жері бар тұлғамен іскерлік қатынастар орнатқан жағдайда қолданбайды. | **5-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерін тиісінше тексеруі**...10. Қаржы мониторингі субъектілері клиенттерді (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексеру шеңберінде Ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобының (ФАТФ) ұсынымдарын орындамайтын және (немесе) жеткілікті түрде орындамайтын мемлекетте (аумақта) тіркелген, тұрғылықты жері немесе тұрған жері бар тұлғаларға қатысты:...**Қаржы мониторингі субъектілері басқа қаржы мониторингі субъектісі немесе шетелдік қаржы ұйымының тіркелген, тұрғылықты жері немесе тұрған жері Ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобының (ФАТФ) ұсынымдарын орындамайтын және (немесе) жеткілікті түрде орындамайтын мемлекетте (аумақта) болған жағдайда, осы баптың 6, 6-1 және 8-тармақтарында көзделген әрекеттерді жасауға құқылы емес.** | **Негіздемені кестенің 23-позициясы бойынша қараңыз.** |
|  | 6-бапбірінші абзац | **6-бап. Клиентпен іскерлік қатынастар орнатқан жағдайда қаржы мониторингі субъектілерінің клиентті тиісінше тексеруі**Қаржы мониторингі субъектілері, осы Заңның 5-бабының 3-1-тармағында көрсетілген жағдайларды қоспағанда, осы Заңның 5-бабы 3-тармағының 1), 2), 2-1) **және 4)** тармақшаларында көзделген **шараларды** клиенттермен іскерлік қатынастар орнатқанға дейін қабылдайды. | **6-бап. Клиентпен іскерлік қатынастар орнатқан жағдайда қаржы мониторингі субъектілерінің клиентті тиісінше тексеруі**Қаржы мониторингі субъектілері, осы Заңның 5-бабының 3-1-тармағында көрсетілген жағдайларды қоспағанда, осы Заңның 5-бабы 3-тармағының 1), 2), 2-1), 4) **және 6)** тармақшаларында көзделген **клиенттер мен бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексеру шараларын** клиенттермен іскерлік қатынастар орнатқанға дейін қабылдайды.  | ФАТФ-тың 10.14-ұсынымына сәйкес қаржы мекемелері Іскерлік қатынастар орнатылғанға дейін клиенттің және бенефициарлық меншік иесінің жеке басын тіркеуге (АЖ/ТҚҚ туралы Заңның 6-бабы) және ақшамен және/немесе өзге мүлікпен қаржылық операцияларды жүзеге асырғанға дейін мәліметтердің дұрыстығын тексеруге міндетті, бірақ бенефициарлық меншік иелері бойынша мәліметтерді тексеру үшін бұл міндет жоқ *(КЖ/ТҚҚ туралы Заңның 7 бабы).*ЕДБ іскерлік қатынастар орнатылғанға дейін клиенттің жеке басын растауға міндетті *(ЕДБ үшін ІБҚ-ға қойылатын талаптардың 23-тармағы),* бірақ бұл міндет бенефициарлық меншік иелері туралы мәліметтерге қолданылмайды. |
|  | 7-бап2-тармақбірінші абзацекінші абзацтөртінші абзацбесінші абзац | **7-бап. Ақшамен және (немесе) өзге мүлiкпен жасалатын операцияларды жүзеге асыру кезiнде қаржы мониторингi субъектiлерiнiң клиенттердi тиiсiнше тексеруі**...2. Төлем карточкаларын пайдалана отырып төлемдер мен ақша аударымдарын, сондай-ақ осы Заңның 5-бабы 3-1-тармағының 1) тармақшасының екінші, үшінші және алтыншы абзацтарында көзделген жағдайларды қоспағанда, клиенттердің нұсқаулары бойынша қолма-қол ақшасыз төлемдер мен ақша аударымдарын шетелдік қаржы ұйымының пайдасына жүзеге асыру кезінде банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар мыналарды:ақшаны жөнелтушінің және алушының (бенефициардың) тегін, атын, әкесінің атын (бар болса) не толық немесе қысқартылған атауларын (заңды тұлғалар үшін);...ақша жөнелтушінің сәйкестендіру нөмірін немесе мекенжайын (жеке және заңды тұлғалар үшін) не ақша жөнелтушінің жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірін (жеке тұлға үшін) қоса алғанда, Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген деректемелердің төлем құжатында болуын және олардың ақша төлеміне (аударымына) қатысушыға берілуін қамтамасыз етеді....Екінші деңгейдегі банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар шетелдік қаржы мекемесінен ақша төлемі мен аударымы түскен кезде осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген ақпараттың төлем құжатында болуын бақылайды, сондай-ақ банк шотын пайдаланбай ақша аудару бойынша алушыны сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтерді тіркейді және сақтайды. | **7-бап. Ақшамен және (немесе) өзге мүлiкпен жасалатын операцияларды жүзеге асыру кезiнде қаржы мониторингi субъектiлерiнiң клиенттердi тиiсiнше тексеруі**...2. Төлем карточкаларын пайдалана отырып төлемдер мен ақша аударымдарын, сондай-ақ осы Заңның 5-бабы 3-1-тармағының 1) тармақшасының екінші, үшінші және алтыншы абзацтарында көзделген жағдайларды қоспағанда, клиенттердің нұсқаулары бойынша қолма-қол ақшасыз төлемдер мен ақша аударымдарын шетелдік қаржы ұйымының пайдасына жүзеге асыру кезінде банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар**,** **оның ішінде делдал банктер, сондай-ақ ақша аудару бойынша қызмет көрсететін пошта операторлары** мыналарды:ақшаны жөнелтушінің және алушының (бенефициардың) тегін, атын, әкесінің атын (бар болса) не толық немесе қысқартылған атауларын (заңды тұлғалар**, заңды тұлға құрмай әрекет ететін шетелдік құрылымдар** үшін);...ақша жөнелтушінің сәйкестендіру нөмірін немесе мекенжайын (жеке және заңды тұлғалар**, заңды тұлға құрмай әрекет ететін шетелдік құрылымдар** үшін) не ақша жөнелтушінің жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірін (жеке тұлға үшін) қоса алғанда, Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген деректемелердің төлем құжатында болуын және олардың ақша төлеміне (аударымына) қатысушыға берілуін қамтамасыз етеді....Екінші деңгейдегі банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, **оның ішінде делдал банктер, сондай-ақ ақша аудару жөнінде қызметтер көрсететін пошта операторлары** төлем құжатында шетелдік қаржы мекемесінен ақша төлемі мен аударымы түскен кезде осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген ақпараттың болуын бақылайды, сондай-ақ банктік шотты пайдаланбай ақша аударымы бойынша алушыны сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтерді тіркейді және сақтайды. | ***7-баптың 1-тармағының өзгеруіне қатысты***ФАТФ-тың 16.3-ұсынымына сәйкес, егер елдер ФАТФ-тың 16.1-ұсынымының талаптарына сәйкес ең төменгі шекті қолданса, қаржы мекемелері барлық трансшекаралық электрондық аударымдардың кез келген қолданылатын ең төменгі шектен төмен болуын *(1000 АҚШ доллары/евродан жоғары емес)* әрдайым жөнелтуші және алушы туралы ақпаратпен бірге болуын қамтамасыз етуге міндетті.Бұл ретте электрондық аударымдарды жөнелтуші және алушы туралы ақпаратқа қатысты КЖ/ТҚҚ туралы Заңның талаптары банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға ғана қолданылады.«Төлемдер және төлем жүйесі туралы» Заңға сәйкес қолма-қол ақшасыз төлемдер мен ақша аударымдары бойынша көрсетілетін қызметтерді банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша есеп айырысуды жүзеге асыратын ұйымдар, ұлттық пошта операторы, ақша аударымы бойынша қызметтер көрсететін пошта операторы жүзеге асыра алады.Ұсынылатын нормамен КЖ/ТҚҚ туралы Заңның 7-бабы 2-тармағының ақша аудару жөніндегі қызметтерді көрсететін пошта операторларына қатысты күші қолданылады.***Заңды тұлға құрмай әрекет ететін шетелдік құрылымға қатысты*****Кестенің 12 позициясына негіздемені қараңыз.**Түзету 7-баптың қолданылуын заңды тұлға құрмай әрекет ететін шетелдік құрылымдарға тарату мақсатында енгізіледі***Делдал-банктерге қатысты*****Кестенің 14-позициясына негіздемені қараңыз.**Түзету 7-баптың қолданылуын делдад-банктерге тарату мақсатында енгізіледі. |
|  | 8-бап1-тармақ3) тармақша | **Қаржы мониторингі субъектілерінің жария лауазымды адамдарды тиісінше тексеруі**1. Қаржы мониторингі субъектілері осы Заңның 1-бабы 3-1) тармақшасының алтыншы, жетінші және сегізінші абзацтарында аталған жария лауазымды адамдарға қатысты осы Заңның 5-бабының 3-тармағында көзделген шаралардан басқа, қосымша:...3) осындай клиенттермен іскерлік қатынастар орнатуға, оларды одан әрі жалғастыруға ұйымның басшы қызметкерінің рұқсатын алуға; | **Қаржы мониторингі субъектілерінің жария лауазымды адамдарды тиісінше тексеруі**1. Қаржы мониторингі субъектілері осы Заңның 1-бабы 3-1) тармақшасының алтыншы, жетінші және сегізінші абзацтарында аталған жария лауазымды адамдарға қатысты осы Заңның 5-бабының 3-тармағында көзделген шаралардан басқа, қосымша:...3) осындай клиенттермен іскерлік қатынастар орнатуға, оларды одан әрі жалғастыруға ұйымның басшы қызметкерінің **немесе оның орынбасарларының жазбаша** рұқсатын алуға; | ФАТФ-тың 12.1 b ұсынымына сәйкес шетелдік жария лауазымды адамдарға қатысты 10-ұсынымға сәйкес талап етілетін КТТ-дің әдеттегі шараларын қолданудан басқа, ҚМ осындай іскерлік қатынастарды орнатқанға *(немесе бұрыннан бар клиенттер үшін жалғастырғанға)* дейін аға басшылықтың рұқсатын алуға міндетті.ҚМС-ның мұндай өкілеттіктерді теріс пайдалануын болдырмау үшін мұндай клиенттермен іскерлік қатынастарды орнатуға, жалғастыруға рұқсат берудің жазбаша рәсімі ғана көзделеді.Бұл ретте осындай құзыреттілікті ұйым басшысының орынбасарларына тарату ұсынылады, бұл осы жағдайлар бойынша ҚМС шешімдерін жедел қабылдауға әкеледі. |
|  | 8-бап1-тармақ4), 5) тармақшалар2-тармақ | **Қаржы мониторингі субъектілерінің жария лауазымды адамдарды тиісінше тексеруі**1. Қаржы мониторингі субъектілері осы Заңның 1-бабы 3-1) тармақшасының алтыншы, жетінші және сегізінші абзацтарында аталған жария лауазымды адамдарға қатысты осы Заңның 5-бабының 3-тармағында көзделген шаралардан басқа, қосымша:...4) клиенттiң (оның өкілінің) және бенефициарлық меншік иесінің **қаражат көздерін** анықтау үшін қолжетімді шараларды қабылдауға;5) клиенттерді (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексерудің күшейтілген шараларын қолдануға міндетті.2. Қаржы мониторингі субъектілері тәуекелдің жоғары деңгейі берілген, Қазақстан Республикасының Президенті бекітетін жария лауазымды адамдардың тізбесіне кіретін жария лауазымды адамдарға, олардың жұбайларына (зайыптарына) және жақын туыстарына қатысты осы Заңның [5-бабының](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z090000191_#z20) 3-тармағында көзделген шаралардан басқа, осы баптың [1-тармағының](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z090000191_#z74) 2), 3), 4) және 5) тармақшаларында белгіленген шараларды қосымша қолдануға міндетті. | **Қаржы мониторингі субъектілерінің жария лауазымды адамдарды тиісінше тексеруі**1. Қаржы мониторингі субъектілері осы Заңның 1-бабы 3-1) тармақшасының алтыншы, жетінші және сегізінші абзацтарында аталған жария лауазымды адамдарға қатысты осы Заңның 5-бабының 3-тармағында көзделген шаралардан басқа, қосымша:...4) клиенттiң (оның өкілінің) және бенефициарлық меншік иесінің **ақшасының және (немесе) өзге мүлкінің шығу көзін** анықтау үшін қолжетімді шараларды қабылдауға;5) клиенттерді (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексерудің күшейтілген шараларын **тұрақты негізде** қолдануға міндетті.2. Қаржы мониторингі субъектілері тәуекелдің жоғары деңгейі берілген, Қазақстан Республикасының Президенті бекітетін жария лауазымды адамдардың тізбесіне кіретін жария лауазымды адамдарға, олардың жұбайларына (зайыптарына) және жақын туыстарына қатысты осы Заңның [5-бабының](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z090000191_#z20) 3-тармағында көзделген шаралардан басқа, осы баптың [1-тармағының](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z090000191_#z74) **1),** 2), 3), 4) және 5) тармақшаларында белгіленген шараларды қосымша қолдануға міндетті. | ***8-баптың 4) тармақшасына қатысты***ФАТФ-тың 12.1-ұсынысына сәйкес шетелдік ЖЛА-ға қатысты 10-ұсынымға сәйкес талап етілетін клиенттерді тиісінше тексеру бойынша әдеттегі шараларды қолданудан басқа, ҚМ ЖЛА ретінде сәйкестендірілген клиенттердің және бенефициарлық меншік иелерінің әл-ауқат көзі мен ақша қаражатының көзін анықтау үшін ақылға қонымды шаралар қабылдауға міндетті.Бұл норма ҚМС үшін жүргізіліп жатқан операция қаражатының көзімен қатар КЖ-дың қолданыстағы активтері бойынша мониторинг жүргізудің құқықтық негізі болады.***8-баптың 5) тармақшасына қатысты***ФАТФ-тың 12.1-ұсынымына сәйкес шетелдік ЖЛА-ға қатысты клиенттерді тиісінше тексеру бойынша әдеттегі шараларды қолданудан басқа, ҚМ осындай қатынастардың тұрақты күшейтілген мониторингін жүзеге асыруға міндетті. (ФАТФ-тың 10 ұсынымы).Сонымен қатар, КЖ/ТҚҚ туралы Заңның 8-бабының қолданыстағы редакциясы ЖЛА-ға қатысты тексерудің мұндай қосымша шарасын қамтымайды.***8-баптың 2) тармақшасына толықтыруға қатысты***8-баптың 2-тармағында ФАТФ-тың 12.1, 12.2 және 12.3-ұсынымдарына сәйкес клиенттің (оның өкілінің) және бенефициарлық меншік иесінің жария лауазымды адамға, оның жұбайына (зайыбына) және жақын туыстарына қатысты тиесілігін және (немесе) қатыстылығын тексеруді жүзеге асыру жөніндегі ҚМС міндеті көзделеді. |
| 1. **л**
 | 9-бап1) тармақша | 9-бап. Шетелдік қаржы ұйымдарымен корреспонденттік қатынастар орнатылған кезде тиісінше тексеру…1) респондент-шетелдік қаржы ұйымының беделі және қызмет сипаты, оның ішінде оны тіркеген елдің қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі заңнамасын бұзғаны үшін оған қатысты тергеп-тексеру жүргізілгені және оған санкция қолданылғаны туралы мәліметтер жинауды жүзеге асыруға және оларды құжаттық тiркеуге; | **9-бап. Шетелдік қаржы ұйымдарымен корреспонденттік қатынастар орнатылған кезде тиісінше тексеру**…1) респондент-шетелдік қаржы ұйымының беделі және қызмет сипаты, оның ішінде оны тіркеген елдің қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі заңнамасын бұзғаны үшін оған қатысты тергеп-тексеру жүргізілгені және оған санкция қолданылғаны туралы мәліметтер жинауды **жалпыға қолжетімді ақпарат негізінде** жүзеге асыруға және оларды құжаттық тiркеуге; | ФАТФ-тың 13.1-өлшемшартына сәйкес трансшекаралық корреспонденттік банктік және өзге де осыған ұқсас қатынастарға қатысты ҚҮ:(a) ашық ақпарат негізінде респондент – мекеме туралы ақпарат жинауға міндетті.Осы нормамен ФАТФ-тың 13.1-ұсынымын іске асыру мақсатында жалпы қолжетімді ақпарат негізінде респондент-шетелдік қаржы ұйымы туралы мәліметтерді жинауды және құжаттамалық тіркеуді жүзеге асыру міндеті нақтыланады. |
|  | 10-бап3-тармақ | **10-бап. Қаржы мониторингіне жататын операциялар туралы мәлiметтер мен ақпарат жинау**...3. Қаржы мониторингiне жататын операция туралы мәлiметтер мен ақпаратты:1) адвокаттар, заң консультанттары және заң мәселелері бойынша басқа да тәуелсіз мамандар, егер бұл мәлiметтер мен ақпарат анықтау, алдын ала тергеу органдарында, соттарда жеке және (немесе) заңды тұлғалардың атынан өкiлдiк ету және оларды қорғау мәселелерi бойынша заң көмегiн көрсетуге байланысты, сондай-ақ шешілуі кәсіптік заң білімін, талап арыздар, шағымдар және құқықтық сипаттағы басқа да құжаттар жазуды талап ететін мәселелер бойынша олардың консультациялар, түсіндірулер, кеңестер және жазбаша қорытындылар түріндегі заң көмегін көрсетуі кезінде алынған болса;2) нотариустар ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен байланысты емес нотариаттық әрекеттерді жүзеге асырған кезде, сондай-ақ шешілуі кәсіптік заң білімін талап ететін мәселелер бойынша олардың консультациялар, түсіндірулер түрінде заң көмегін көрсетуі кезінде бермейді. | **10-бап. Қаржы мониторингіне жататын операциялар туралы мәлiметтер мен ақпарат жинау**...**3. Алып тасталсын.** | ФАТФ-тың 22.1 А ұсынымына сәйкес ФАТФ-тың 20-ұсынымында көрсетілген күдікті операциялар туралы хабарламалар жіберу талаптары белгіленген шарттар сақталған кезде барлық БҚЕКК-ға қолданылуы тиіс.КЖ/ТҚҚ туралы Заңның 10-бабы 3-тармағының 1) тармақшасы жылыстатуға қарсы жүйенің осалдығын қалыптастырады, өйткені олар туындаған кезде мәліметтер мен ақпарат Агенттікке жіберілмейтін мән-жайлар бағалау сипатына ие болады.Мәселен, тек адвокаттар, заң консультанттары шешілуі кәсіби құқықтық білімді талап ететін мәселелер бойынша заң көмегін көрсету кезінде мәліметтер мен ақпаратты Агенттікке жібермеуге құқылы, бұл іс жүзінде барлық мәселелер бойынша ақпаратты жібермеуге мүмкіндік береді.КЖ/ТҚҚ туралы Заңның 11-бабының 6-тармағына сәйкес осы Заңда көзделген мақсаттарда және тәртіппен уәкілетті органға ҚМС ақпаратын, мәліметтері мен құжаттарын ұсыну қызметтік, коммерциялық, банктік немесе заңмен қорғалатын өзге де **құпияны жария ету болып табылмайды**.Өз кезегінде, заңмен қорғалатын ақпаратты заңсыз жария еткен жағдайда Агенттік қызметкерлері Қазақстан заңнамасына сәйкес жауапкершілікке тартуға жатады.Бұдан басқа, Заңның 10-бабы 3-тармағы 2) тармақшасының орынсыздығын атап өтеміз *(ақшамен және өзге мүлікпен байланысты емес нотариаттық іс-әрекеттер жасау нәтижесінде Агенттікке ақпарат бермеу),* өйткені заңның 5-бабына сәйкес ҚМС клиентке ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар бойынша ғана тиісінше тексеру жүргізуге міндетті. |
|  | 10-бап3-2-тармақ1) тармақша | **10-бап. Қаржы мониторингіне жататын операциялар туралы мәлiметтер мен ақпарат жинау**...3-2. Уәкілетті органнан Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін ақша аударымдары жүйесі арқылы жүргізілген халықаралық ақша аударымдары бойынша қажетті ақпаратты, мәліметтер мен құжаттарды беруге сұрау салуды алған кезде "Төлемдер және төлем жүйелері туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес ақша аударымдары жүйесінің операторымен жасалған шарт негізінде банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар тиісті сұрау салуды алған кезден бастап ақша аударымдары жүйесінің операторынан мынадай мәліметтер мен ақпаратты:1) ақшаны жөнелтушінің және алушының (бенефициардың) тегін, атын, әкесінің атын (егер ол жеке басты куәландыратын құжатта көрсетілсе) не толық немесе қысқартылған атауларын (заңды тұлғалар үшін); | **10-бап. Қаржы мониторингіне жататын операциялар туралы мәлiметтер мен ақпарат жинау**...3-2. Уәкілетті органнан Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін ақша аударымдары жүйесі арқылы жүргізілген халықаралық ақша аударымдары бойынша қажетті ақпаратты, мәліметтер мен құжаттарды беруге сұрау салуды алған кезде "Төлемдер және төлем жүйелері туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес ақша аударымдары жүйесінің операторымен жасалған шарт негізінде банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар тиісті сұрау салуды алған кезден бастап ақша аударымдары жүйесінің операторынан мынадай мәліметтер мен ақпаратты:1) ақшаны жөнелтушінің және алушының (бенефициардың) тегін, атын, әкесінің атын (егер ол жеке басты куәландыратын құжатта көрсетілсе) не толық немесе қысқартылған атауларын (заңды тұлғалар**, заңды тұлға құрмай әрекет ететін шетелдік құрылымдар** үшін); | **Кестенің 12-позициясына негіздемені қараңыз.**Түзету 10-баптың қолданылуын заңды тұлға құрмай шетелдік құрылымдарға тарату мақсатында енгізіледі. |
|  | 11-бап3-тармақбірінші абзацекінші абзацсегізінші абзац | **11-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің ішкі бақылауды жүргізуі**...3. Қаржы мониторингі **субъектілері** ішкі бақылау қағидаларын әзірлейді, қабылдайды **әрі** орындайды және осы Заңда көзделген ішкі бақылауды жүргізу кезінде қаржы мониторингі субъектісінің қызметіне қойылатын талаптардан басқа, олар мыналарды: **қаржы мониторингі субъектілерінің Ішкі бақылау қағидаларын іске асыруға және сақтауға жауапты жұмыскерлеріне қойылатын талаптарды** қоса алғанда, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатында ішкі бақылауды ұйымдастыру бағдарламасын;…**Жоқ**. | **11-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің ішкі бақылауды жүргізуі**...3. Қаржы мониторингі **субъектілерінің басшы қызметкерлері** ішкі бақылау қағидаларын әзірлейді,қабылдайды және **қаржы мониторингі субъектілері көрсететін қызметтердің қылмыстық жолмен алынған кірестерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдеріне ұшырау дәрежесін бағалау нәтижелерін, ұйымның мөлшерін, сипаты мен күрделілігін бағалау нәтижелерін ескере отырып орындайды**,осы Заңда көзделген ішкі бақылауды жүргізу кезінде қаржы мониторингі субъектісінің қызметіне қойылатын талаптардан басқа, олар мыналарды:**ұйым басшыларының қатарынан ішкі бақылау қағидаларын іске асыруға және сақтауға жауапты адамдардың бірін тағайындау талабын, сондай-ақ қаржы мониторингі субъектілерінің ішкі бақылау қағидаларын іске асыруға және сақтауға жауапты қызметкерлеріне қойылатын өзге де талаптарды, оның ішінде мінсіз іскерлік беделі болуы талабын қоса алғанда,** қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатында ішкі бақылауды ұйымдастыру бағдарламасын;…**Осы Заңның 3-бабы 1-тармағының 1) – 5), 11) және 12) тармақшаларында көрсетілген және топтың қатысушылары болып табылатын қаржы мониторингі субъектілері осы топ үшін оның айырмашылықтары мен өзіндік ерекшеліктерін ескере отырып, ішкі бақылау қағидаларын әзірлеуге, қабылдауға және орындауға құқылы.** | ФАТФ-тың 18.1-ұсынымына сәйкес ҚМ коммерциялық кәсіпорынның КЖ/ТҚ тәуекелдері мен мөлшерлерін ескеретін, сондай-ақ саясаттың ішкі қағидаттарын, рәсімдер мен бақылау құралдарын қамтитын КЖ/ТҚ-ға қарсы күрес жөніндегі бағдарламаларды қолдануға міндетті.Осы түзетулер КЖ/ТҚҚ бақылау құралдары мен ішкі бағдарламаларға қойылатын шоғырландырылған талаптарды айқындауды көздейді, өйткені практикада ішкі бақылау шаралары әртүрлі ҚМС үшін әртүрлі, бұл КЖ/ТҚҚ-мен күрес жөніндегі шараларды қабылдау кезінде түсініксіздік енгізуі мүмкін.Ішкі бақылау ережелерін әзірлеуге және қабылдауға жауапты қызметкердің деңгейі әртүрлі түсіндірмелерді болдырмау үшін заңмен нақтыланады.ҚМС құқықтық актілерінен мониторингті жүзеге асыруға, ішкі бақылау ережелерін сақтауға жауапты қызметкер басшы деңгейдегі тұлға болып табыла ма, жоқ па, түсініксіз.Заңнамалық актілерде КЖ/ТҚ-мен күрес жөніндегі бағдарламаны әзірлеу және қабылдау кезінде КЖ/ТҚ тәуекелдерін назарға алу талаптары жоқ. |
|  | 11-бап 3-1-тармақекінші абзацүшінші абзац | **11-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің ішкі бақылауды жүргізуі**...3-1. Қаржы мониторингі субъектілері Қазақстан Республикасында және оның шегінен тысқары жерлерде де орналасқан өз филиалдарының, өкілдіктерінің, еншілес ұйымдарының, егер бұл олардың орналасқан жеріндегі мемлекеттің заңнамасына қайшы келмесе, ішкі бақылау қағидаларын сақтауын және іске асыруын қамтамасыз етеді.Қаржы мониторингі субъектілері уәкілетті органға және бақылау мен қадағалау органына Қазақстан Республикасының шегінен тысқары жерде орналасқан өз филиалдарының, өкілдіктерінің, еншілес ұйымдарының олардың орналасқан жеріндегі мемлекеттің заңнамасына қайшы келетіндіктен, ішкі бақылау қағидаларын сақтау және іске асыру мүмкіндігінің болмауы фактілері туралы хабарлауға міндетті.**Жоқ.**  | **11-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің ішкі бақылауды жүргізуі**...3-1. Қаржы мониторингі субъектілері Қазақстан Республикасында және оның шегінен тысқары жерлерде де орналасқан өз филиалдарының, өкілдіктерінің, еншілес ұйымдарының, егер бұл олардың орналасқан жеріндегі мемлекеттің заңнамасына қайшы келмесе, ішкі бақылау қағидаларын сақтауын және іске асыруын қамтамасыз етеді.Қаржы мониторингі субъектілері уәкілетті органға және бақылау мен қадағалау органына Қазақстан Республикасының шегінен тысқары жерде орналасқан өз филиалдарының, өкілдіктерінің, еншілес ұйымдарының олардың орналасқан жеріндегі мемлекеттің заңнамасына қайшы келетіндіктен, ішкі бақылау қағидаларын сақтау және іске асыру мүмкіндігінің болмауы фактілері туралы хабарлауға, **сондай-ақ кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін басқару және кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін төмендету бойынша қосымша бақылау шараларын және рәсімдерді қолдануға** міндетті.**Төлем агентімен немесе қосалқы төлем агентімен төлем қызметтерін көрсету бойынша агенттік шарт жасасқан ұйымдар оларды қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі өздерінің бағдарламаларына енгізуге және олардың осындай бағдарламаларды орындауына бақылауды жүзеге асыруға міндетті.** | ФАТФ-тың 18.3-ұсынымын орындау үшін Қазақстан Республикасынан тыс жерлерде орналасқан өз филиалдарының, өкілдіктерінің, еншілес ұйымдарының олар орналасқан мемлекеттің заңнамасына қайшы келетіндіктен, ішкі бақылау қағидаларын сақтау және іске асыру мүмкін еместігіне байланысты ҚМС-ның кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін басқару бойынша қосымша бақылау шараларын және рәсімдерді қолдану міндетін көздеу ұсынылады.***\_\_\_\_\_\_\_\_\_***ФАТФ-тың 14.5-ұсынымына сәйкес агенттерді пайдаланатын провайдерлер оларды өздерінің КЖ/ТҚҚ бағдарламаларына енгізуге және олардың осы бағдарламаларды орындауын бақылауды жүзеге асыруға міндетті. |
|  | 11-бап4-тармақ | **11-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің ішкі бақылауды жүргізуі**...4. Клиенттің дерекнамасын, шот туралы мәліметтерді (банктер және шоттар ашуды және жүргізуді жүзеге асыратын ұйымдар үшін) және онымен хат-хабар алмасуды қоса алғанда, клиентті тиісінше тексеру нәтижелері бойынша алынған құжаттар мен мәліметтер клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтатқан күннен бастап кемiнде бес жыл қаржы мониторингi субъектiлерiнің сақтауына жатады. **Қаржы мониторингіне жататын,** ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар және күдікті операциялар туралы құжаттар мен мәліметтер, сондай-ақ барлық күрделі, ерекше ірі және басқа да ерекше операцияларды зерделеу нәтижелері операция жасалғаннан кейін кемінде бес жыл қаржы мониторингі субъектілерінің сақтауына жатады.… | **11-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің ішкі бақылауды жүргізуі**...4. Клиенттің дерекнамасын, шот туралы мәліметтерді (банктер және шоттар ашуды және жүргізуді жүзеге асыратын ұйымдар үшін) және онымен хат-хабар алмасуды қоса алғанда, клиентті тиісінше тексеру нәтижелері бойынша алынған құжаттар мен мәліметтер клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтатқан күннен бастап кемiнде бес жыл қаржы мониторингi субъектiлерiнің сақтауына жатады.Ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар**, оның ішінде қаржы мониторингіне жататын** және күдікті операциялар туралы құжаттар мен мәліметтер, сондай-ақ барлық күрделі, ерекше ірі және басқа да ерекше операцияларды зерделеу нәтижелері операция жасалғаннан кейін кемінде бес жыл қаржы мониторингі субъектілерінің сақтауына жатады.…  | ФАТФ-тың 11.1-ұсынымына сәйкес ҚМ ішкі және халықаралық операциялар туралы барлық қажетті жазбаларды мәміле жасалғаннан кейін кемінде бес жыл бойы сақтауы тиіс.Бұл ретте КТТ шараларын қолдану нәтижесінде алынған барлық жазбалар, атап айтқанда, шот файлдары мен іскерлік хат алмасулар, кез келген жүргізілген талдау нәтижелері сақталуға жатады.Осылайша, талап ҚМС жүргізетін барлық операцияларға қатысты қолданылуы тиіс екенін ескере отырып, олардың түрлеріне қарамастан *(КТТ нәтижелері бойынша күрделі, ерекше ірі, қаржы мониторингіне жататын)* клиенттің операциялары туралы ақпаратты ҚМС сақтау бөлігінде норманы нақтылау ұсынылады. |
|  | 11-бап5-тармақ | **11-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің ішкі бақылауды жүргізуі**...5. Қаржы мониторингі субъектілері мен олардың жұмыскерлері клиенттер мен өзге де тұлғаларға осы Заңға сәйкес осындай клиенттер туралы және олар жасайтын операциялар туралы ақпаратты, мәліметтер мен құжаттарды уәкілетті органға бергені туралы хабарлауға құқылы емес. | **11-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің ішкі бақылауды жүргізуі**...**5. Клиенттерге және өзге де тұлғаларге ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операцияларды тоқтатып қою бойынша қабылданған шаралар туралы, іскерлік қатынастарды орнатудан бас тарту туралы, сондай-ақ ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операцияларды жүргізуден бас тарту туралы қабылданған шаралар туралы ақпарат беруді қоспағанда, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл бойынша қабылданатын шаралар туралы ақпарат беруге тыйым салынады.** | ФАТФ-тың 6.5-ұсынымына сәйкес елдер заңды өкілеттіктерге ие болуы және нысаналы қаржы санкцияларын, оның ішінде стандарттар мен рәсімдерге сәйкес қолдану және орындау үшін жауапты ұлттық құзыретті органдарды тағайындауы тиіс, олар бойынша елдер ел ішіндегі барлық жеке және заңды тұлғалардан белгіленген тұлғалар мен ұйымдардың ақша қаражатын және басқа да активтерін кідіріссіз және **алдын ала хабардар етпей** тоқтатып коюды талап етуі тиіс.Қолданыстағы заңнамада ҚМС-ін өз клиенттеріне осындай клиенттерді Тізбеге енгізу негізінде оларға қатысты активтерді қатыру жөніндегі шараларды қолдану туралы алдын ала хабардар етуге тыйым салу көзделмеген.Бұдан басқа, ҚМС және кейбір өзге де билік органдары Тізбеге енгізілген тұлғалардың активтерін мұздату бойынша қолданатын шараларға қарамастан, қазіргі уақытта мұндай талаптар барлық заңды және жеке тұлғаларға қолданылмайды. |
|  | 11-бап6-тармақ | **11-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің ішкі бақылауды жүргізуі**...6. Қаржы мониторингі субъектілерінің уәкілетті органға ақпаратты, мәліметтер мен құжаттарды осы Заңда көзделген мақсаттарда және тәртіппен беруі **қызметтік, коммерциялық, банктік немесе заңмен қорғалатын өзге құпияны жария ету** болып табылмайды. | **11-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің ішкі бақылауды жүргізуі**...6. Қаржы мониторингі субъектілерінің уәкілетті органға ақпаратты, мәліметтер мен құжаттарды осы Заңда көзделген мақсаттарда және тәртіппен беруі **коммерциялық, банктік немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны бұзу, сондай-ақ дербес деректерді және заңмен қорғалатын өзге де ақпаратты жинау, өңдеу шарттарын бұзу** болып табылмайды.**Осы Заңның 3-бабы 1-тармағының 1) – 5), 11) және 12) тармақшаларында көрсетілген және топтың қатысушылары болып табылатын қаржы мониторингі субъектілері ішкі бақылауды жүзеге асыру шеңберінде алынған ақпарат пен құжаттар алмасуды және оларды ішкі бақылау қағидаларында белгіленген тәртіппен пайдалануды мынадай шарттар сақталған кезде:** **1) алмасуы осы тармаққа сәйкес жүзеге асырылатын ақпарат пен құжаттарға қатысты қаржы мониторингі субъектілері топ үшін ішкі бақылау қағидаларында белгіленген талаптарды орындаса;****2) алмасуға және пайдалануға осы тармаққа сәйкес жол берілетін ақпарат пен құжаттардың анықтығы мен дәлдігіне күмән болмаса;****3) осындай топтың басқа қатысушыларына клиент туралы ақпарат пен құжаттарды беруге және пайдалануға қаржы мониторингі субъектісі клиентінің жазбаша нысандағы келісімі болған кезде жүзеге асыруға құқылы.** | ФАТФ-тың 2.5-ұсынымына сәйкес елдер АЖ/ТҚҚ талаптарының деректерді қорғау және құпиялылық қағидаларына, сондай-ақ басқа да осыған ұқсас ережелерге сәйкестігін қамтамасыз ету үшін тиісті билік органдары арасында ынтымақтастық пен үйлестіруді жүзеге асыруы тиіс.Осыған байланысты ҚМС уәкілетті органға ұсынатын ақпарат пен мәліметтердің мәртебесі нақтыланады.***Кестенің 21-позициясына негіздемені қараңыз.***Түзету топтың қатысушылары болып табылатын ҚМС үшін мәліметтерді алмасу және пайдалану тәртібін белгілеу, сондай-ақ ФАТФ-тың 17-ұсынымын іске асыру мақсатында енгізіледі. |
|  | 11 бап7 тармақ | **11-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің ішкі бақылауды жүргізуі**...7. Ақпаратты, мәліметтер мен құжаттарды уәкілетті органға осы Заңға сәйкес берген жағдайда қаржы мониторингі субъектілері, олардың **лауазымды адамдары** хабарлау нәтижелеріне қарамастан, Қазақстан Республикасының заңдарында, сондай-ақ азаматтық-құқықтық шартта көзделген жауаптылықта болмайды. | **11-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің ішкі бақылауды жүргізуі**...7. Ақпаратты, мәліметтер мен құжаттарды уәкілетті органға осы Заңға сәйкес берген жағдайда қаржы мониторингі субъектілері, **олардың** **қызметкерлері** хабарлау нәтижелеріне қарамастан, Қазақстан Республикасының заңдарында, сондай-ақ азаматтық-құқықтық шартта көзделген жауаптылықта болмайды. | 21.1-ұсынымға сәйкес ҚМ, олардың директорлары, лауазымды адамдары мен **қызметкерлері**, егер олар ҚББ-ға өздерінің күдігі туралы адал түрде хабарласа, шарт немесе кез келген заңнамалық, нормативтік немесе әкімшілік акт белгілейтін, ақпаратты ашуға қатысты кез келген шектеулерді бұзғаны үшін қылмыстық және азаматтық жауапкершіліктен заңмен қорғалуы тиіс.Мұндай қорғау, егер алдыңғы қылмыстық іс-әрекеттің не екендігі нақты белгісіз болса да және заңсыз іс-әрекеттің іс жүзінде жүзеге асырылғанына қарамастан, қол жетімді болуы керек.Осыған байланысты КЖ/ТҚҚ туралы Заңның 11-бабы 7-тармағының, оның ішінде ҚМС қызметкерлеріне қолданылуын тарату қажет деп санаймыз. |
|  | 11-1-бап3-тармақ бірінші абзацекінші абзацүшінші абзац4-тармақбірінші абзацекінші абзац5 тармақбірінші абзац6 тармақ1) тармақша | **11-1-бап. Кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін бағалау**...3. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласында мемлекеттік саясатты іске асыру жөніндегі шараларды әзірлеу, олардың тиімділігін арттыру, сондай-ақ кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін төмендетуге бағытталған шараларды үйлестіру мақсатында уәкілетті орган **Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың)** **және терроризмді қаржыландырудың алдын алу мәселелері жөніндегі** ведомствоаралық кеңес құрады. **Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың)** **және терроризмді қаржыландырудың** **алдын алу мәселелері жөніндегі** ведомствоаралық кеңестің құрамына Қазақстан Республикасының құқық қорғау және арнаулы мемлекеттік органдарының, сондай-ақ қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылды осы Заңға сәйкес жүзеге асыратын мемлекеттік органдардың өкілдері келісу бойынша кіреді.**Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың) және терроризмді қаржыландырудың алдын алу мәселелері жөніндегі** ведомствоаралық кеңестің ережесі мен құрамын уәкілетті орган бекітеді.4. **Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың) және терроризмді қаржыландырудың алдын алу мәселелері жөніндегі** ведомствоаралық кеңес мемлекеттік органдарға кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың) және терроризмді қаржыландырудың тәуекелдерін төмендету бойынша ұсынымдар жіберуге және осындай ұсынымдардың іске асырылу нәтижелерін бағалауға құқылы. **Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың) және терроризмді қаржыландырудың алдын алу мәселелері жөніндегі** ведомствоаралық кеңес Ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобының (ФАТФ) шақыруларын қарайды және Ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобы (ФАТФ) анықтаған, кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың) және терроризмді қаржыландырудың тәуекелдерін төмендету жөніндегі шаралар туралы шешім қабылдайды.... 5. **Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың) және терроризмді қаржыландырудың алдын алу мәселелері жөніндегі** ведомствоаралық кеңес кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін бағалау жөніндегі есепті қарайды және мақұлдайды, сондай-ақ кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін бағалау жөніндегі есептен жариялануға жататын ақпаратты айқындайды....6. Қаржы мониторингі субъектілері ішкі бақылау қағидаларына енгізілген бағдарламаларды іске асыру кезінде кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін бағалау есебінен жарияланған ақпаратты есепке алады.Қаржы мониторингі субъектілері:...1) кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін бағалау нәтижелерін бағалауға, айқындауға, құжаттық тіркеуге және жаңартуға; | **11-1-бап. Кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін бағалау**...3. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласында мемлекеттік саясатты іске асыру жөніндегі шараларды әзірлеу, олардың тиімділігін арттыру, сондай-ақ кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін төмендетуге бағытталған шараларды үйлестіру мақсатында уәкілетті орган **Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың), терроризмді қаржыландырудың және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырудың** **алдын алу мәселелері жөніндегі** ведомствоаралық кеңес құрады. **Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың), терроризмді қаржыландырудың және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырудың** **алдын алу мәселелері жөніндегі** ведомствоаралық кеңестің құрамына Қазақстан Республикасының құқық қорғау және арнаулы мемлекеттік органдарының, сондай-ақ қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылды осы Заңға сәйкес жүзеге асыратын мемлекеттік органдардың өкілдері келісу бойынша кіреді.**Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың), терроризмді қаржыландырудың және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырудың** **алдын алу мәселелері жөніндегі** ведомствоаралық кеңестің ережесі мен құрамын уәкілетті орган бекітеді.4. **Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың), терроризмді қаржыландырудың және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырудың** **алдын алу мәселелері жөніндегі** ведомствоаралық кеңес мемлекеттік органдарға кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың) және терроризмді қаржыландырудың тәуекелдерін төмендету бойынша ұсынымдар жіберуге және осындай ұсынымдардың іске асырылу нәтижелерін бағалауға құқылы. **Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың), терроризмді қаржыландырудың және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырудың** **алдын алу мәселелері жөніндегі** ведомствоаралық кеңес Ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобының (ФАТФ) шақыруларын қарайды және Ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобы (ФАТФ) анықтаған, кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың) және терроризмді қаржыландырудың тәуекелдерін төмендету жөніндегі шаралар туралы шешім қабылдайды. ... 5. **Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың), терроризмді қаржыландырудың және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырудың алдын алу мәселелері жөніндегі** ведомствоаралық кеңес кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін бағалау жөніндегі есепті қарайды және мақұлдайды, сондай-ақ кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін бағалау жөніндегі есептен жариялануға жататын ақпаратты айқындайды....6. Қаржы мониторингі субъектілері ішкі бақылау қағидаларына енгізілген бағдарламаларды іске асыру кезінде кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін бағалау есебінен жарияланған ақпаратты есепке алады.Қаржы мониторингі субъектілері:...1) **технологиялық жетістіктерді пайдалану тәуекелін қоса алғанда,** кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін бағалау нәтижелерін бағалауға, айқындауға, құжаттық тіркеуге және жаңартуға;  | Ведомствоаралық кеңестің атауын АЖ/ТҚҚ туралы Заңның 2-тарауына «жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру» деген сөздермен толықтыру бөлігінде сәйкес келтіру мақсатында.***Технологиялық жетістіктерді пайдалану тәуекелі бойынша толықтырулар бөлігінде***ФАТФ-тың 15.1-ұсынымына сәйкес елдер мен ҚМ жаңа өнімдерді және берудің жаңа тетіктерін қоса алғанда, жаңа іскерлік практиканы әзірлеуге және жаңа, сол сияқты қолда бар өнімдер үшін жаңа немесе дамушы технологияларды пайдалануға байланысты туындауы мүмкін ақшаны жылыстату немесе терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін анықтап, бағалауы қажет.Осыған байланысты ҚМС-ның технологиялық жетістіктерді пайдалану тәуекелдерін бағалау нәтижелерін бағалау, анықтау, құжатпен бекіту және жаңарту міндеті көзделеді. |
|  | 12-бап4-тармақ7), 8) және 9) тармақшалар5-тармақ8) және 9) тармақшалар | **12-бап. Терроризмнің және терроризмді қаржыландырудың алдын алуға және оны болғызбауға қатысты нысаналы қаржылық санкциялар**...4. Терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне ұйымды немесе жеке тұлғаны енгізу үшін:...7) Біріккен Ұлттар Ұйымы Қауіпсіздік Кеңесінің терроризмнің және терроризмді қаржыландырудың алдын алуға және оны болғызбауға қатысты қарарларына сәйкес ұйымға немесе жеке тұлғаға нысаналы қаржылық санкцияларды қолдану не Біріккен Ұлттар Ұйымы Қауіпсіздік Кеңесінің терроризмнің және терроризмді қаржыландырудың алдын алуға және оны болғызбауға қатысты қарарлары негізінде құрылған Біріккен Ұлттар Ұйымы Қауіпсіздік Кеңесінің комитеттері жасайтын санкциялық тізбелерге ұйымды және (немесе) жеке тұлғаны енгізу **негіз болып табылады.****8) жоқ;****9) жоқ.**5. Терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесінен ұйымды және жеке тұлғаны алып тастау үшін:...8) Қазақстан Республикасының құқық қорғау және арнаулы мемлекеттік органдарының деректері негізінде Қазақстан Республикасының Бас прокуратурасы жасайтын, террористік және экстремистік әрекетті қаржыландыруға қатысы бар ұйымдар мен тұлғалардың тізіміне оларды енгізуге негіз болған мән-жайлар әрекетінің тоқтатылуы **негіз болып табылады.****9) жоқ.** | **12-бап. Терроризмнің және терроризмді қаржыландырудың алдын алуға және оны болғызбауға қатысты нысаналы қаржылық санкциялар**...4. Терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне ұйымды немесе жеке тұлғаны енгізу үшін:...7) Біріккен Ұлттар Ұйымы Қауіпсіздік Кеңесінің терроризмнің және терроризмді қаржыландырудың алдын алуға және оны болғызбауға қатысты қарарларына сәйкес ұйымға немесе жеке тұлғаға нысаналы қаржылық санкцияларды қолдану не Біріккен Ұлттар Ұйымы Қауіпсіздік Кеңесінің терроризмнің және терроризмді қаржыландырудың алдын алуға және оны болғызбауға қатысты қарарлары негізінде құрылған Біріккен Ұлттар Ұйымы Қауіпсіздік Кеңесінің комитеттері жасайтын санкциялық тізбелерге ұйымды және (немесе) жеке тұлғаны енгізу**;****8) ұйымның терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне енгізілген ұйымның немесе жеке тұлғаның тікелей немесе жанама түрде меншігінде немесе бақылауында болуы;****9) терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне енгізілген ұйымның немесе жеке тұлғаның атынан немесе тапсырмасы бойынша ұйымның немесе жеке тұлғаның әрекеті негіз болып табылады.**5. Терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесінен ұйымды және жеке тұлғаны алып тастау үшін:...8) Қазақстан Республикасының құқық қорғау және арнаулы мемлекеттік органдарының деректері негізінде Қазақстан Республикасының Бас прокуратурасы жасайтын, террористік және экстремистік әрекетті қаржыландыруға қатысы бар ұйымдар мен тұлғалардың тізіміне оларды енгізуге негіз болған мән-жайлар әрекетінің тоқтатылуы**;****9) терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне енгізуге негіз болған мән-жайлар қолданысының тоқтатылуы негіз болып табылады.** | Тізбедегі тұлғалар мен ұйымдардың меншігіндегі активтерге қатысты тіркеу іс-әрекеттеріне шектеулердің болуына байланысты оң практикаға қарамастан, Қазақстан Республикасының заңнамасында тізбедегі фигуранттардың не тізбедегі тұлғалардың уақытша тізіміне енгізілген адамдардың тікелей немесе жанама бақылауындағы қаражат пен өзге де активтерді тоқтату жөніндегі міндеттеме нақты көрсетілмеген *(ФАТФ-тың 6.5-ұсынымының (b) кішіөлемшартының «ii» тармағы).*Тізбедегі фигуранттардың не террористік іс-әрекетке қатысы бар адамдардың уақытша тізіміне енгізілген адамдардың меншігіндегі немесе тікелей немесе жанама бақылауындағы қаражаттан немесе басқа да активтерден түскен немесе алынған ақша қаражатын немесе басқа да активтерді *(ФАТФ-тың 6.5-ұсынымының (b) кіші өлшемшартының «iii» тармағы)* тоқтатып кою жөніндегі міндеттеме жоқ.Тоқтатып кою жөніндегі шараларды қолдану міндеттемесі тізбедегі фигуранттардың не террористік іс-әрекетке қатысы бар адамдардың уақытша тізіміне енгізілген адамдардың атынан немесе тапсырмасы бойынша әрекет ететін ұйымдарға немесе жеке тұлғаларға қатысты тікелей көрсетілмеген *(ФАТФ-тың 6.5-ұсынымының (b) кіші өлшемшартының «iv» тармақшасы).*Осыған байланысты ҚМС үшін егер операция тараптарының ең болмағанда біреуі оларға қатысты нысаналы қаржы санкциялары қолданылған ұйымның немесе жеке тұлғаның тікелей немесе жанама меншігіндегі немесе бақылауындағы заңды тұлға болып табылса, не оларға қатысты нысаналы қаржы санкциялары қолданылған тұлғалардың атынан немесе олардың нұсқауы бойынша осындай ұйымдар мен тұлғаларды ТҚ тізбесіне енгізу арқылы әрекет ететін жеке немесе заңды тұлға болса ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операцияларды тоқтата тұру міндетін қарастыру ұсынылады. |
|  | 12-бап5-1-тармақ | **12-бап. Терроризмнің және терроризмді қаржыландырудың алдын алуға және оны болғызбауға қатысты нысаналы қаржылық санкциялар**...**5-1. Жоқ** | **12-бап. Терроризмнің және терроризмді қаржыландырудың алдын алуға және оны болғызбауға қатысты нысаналы қаржылық санкциялар**...**5-1. Уәкілетті орган дереу, бірақ ұйымды немесе жеке тұлғаны терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалар тізбесінен алып тастау туралы шешім қабылданған күннен бастап бір жұмыс күнінен кешіктірмей өзінің интернет-ресурсында осындай шешімді орналастырады және оны тиісті мемлекеттік органдар мен ұйымдарға жібереді.** | АЖ/ТҚҚ туралы заң Қаржылық мониторинг агенттігінің ұйымды және тұлғаларды ТҚ және ЖҚЖҚТҚ тізбесіне енгізу, сондай-ақ ұйым мен тұлғаны ЖҚЖҚТҚ тізбесінен алып тастау туралы шешімді Агенттіктің интернет-ресурсында орналастыру жөніндегі міндетін көздейді.Осыған байланысты уәкілетті органның ТҚ тізбесінен шығару туралы шешімді Агенттіктің интернет-ресурсына міндетті түрде **дереу** орналастыру жөніндегі міндетін көздеу қажет. |
|  | 12-бап6-тармақ3) тармақша | **12-бап. Терроризмнің және терроризмді қаржыландырудың алдын алуға және оны болғызбауға қатысты нысаналы қаржылық санкциялар**...6. Осы баптың 4-тармағының 6) тармақшасына сәйкес түзілетін тізімдерде мынадай мәліметтер болуға тиіс:...**3) Жоқ.** | **12-бап. Терроризмнің және терроризмді қаржыландырудың алдын алуға және оны болғызбауға қатысты нысаналы қаржылық санкциялар**...6. Осы баптың 4-тармағының 6) тармақшасына сәйкес түзілетін тізімдерде мынадай мәліметтер болуға тиіс:...**3) заңды тұлға құрамай әрекет ететін шетелдік құрылымға қатысты:****атауы;****заңды тұлға құрамай әрекет ететін шетелдік құрылым шет мемлекетте (аумақта) тіркелген нөмірі (бар болса);****тіркелген және (немесе) орналасқан жерінің мекен-жайы;****заңды тұлға құрамай әрекет ететін шетелдік құрылымның құрылтайшылары (қатысушылары) және сенімгерлік басқарушысы туралы мәліметтер.** | **Кестенің 12 позициясына негіздемені қараңыз.**Түзету 12-баптың қолданылуын заңды тұлға құрамай әрекет ететін шетелдік құрылымдарға тарату мақсатында енгізіледі. |
|  | 12-бап10-тармақалтыншы абзац | **12-бап. Терроризмнің және терроризмді қаржыландырудың алдын алуға және оны болғызбауға қатысты нысаналы қаржылық санкциялар**...10. Уәкілетті органға шет мемлекеттің құзыретті органынан ұйымның немесе жеке тұлғаның террористік әрекетке ықтимал қатысы болуы туралы келіп түскен өтініш болған кезде, егер бұл ретте осы баптың 4-тармағында көзделген, осындай ұйымдарды немесе жеке тұлғаны терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне енгізу үшін негіздер бар болса, уәкілетті орган террористік әрекетке қатысы бар тұлғалардың тізімін қалыптастырады....**Жоқ.** | **12-бап. Терроризмнің және терроризмді қаржыландырудың алдын алуға және оны болғызбауға қатысты нысаналы қаржылық санкциялар**...10. Уәкілетті органға шет мемлекеттің құзыретті органынан ұйымның немесе жеке тұлғаның террористік әрекетке ықтимал қатысы болуы туралы келіп түскен өтініш болған кезде, егер бұл ретте осы баптың 4-тармағында көзделген, осындай ұйымдарды немесе жеке тұлғаны терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне енгізу үшін негіздер бар болса, уәкілетті орган террористік әрекетке қатысы бар тұлғалардың тізімін қалыптастырады....**Осы баптың мақсатында ұйым деп заңды тұлға құрамай әрекет ететін шетелдік құрылым да түсініледі.** | **Кестенің 12 позициясына негіздемені қараңыз.**Түзету 12-баптың қолданылуын заңды тұлға құрамай әрекет ететін шетелдік құрылымдарға тарату мақсатында енгізіледі. |
|  | 12-1-бап4-тармақекінші абзац | **12-1-бап. Жаппай қырып-жою қаруын таратудың және оны қаржыландырудың алдын алуға, оған кедергі келтіруге және тоқтатуға қатысты нысаналы қаржылық санкциялар**...4. Жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне қате енгізілген не көрсетілген тізбеден алып тастауға жататын, бірақ көрсетілген тізбеден алып тасталмаған ұйымдар немесе жеке тұлғалар уәкілетті органға оларды көрсетілген тізбеден алып тастау туралы жазбаша дәлелді өтінішпен жүгінеді.Уәкілетті орган ұйымды немесе жеке тұлғаны жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесінен алып тастау туралы өтінішті **«Жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарау тәртібі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында** белгіленген мерзімдерде қарайды және мынадай:… | **12-1-бап. Жаппай қырып-жою қаруын таратудың және оны қаржыландырудың алдын алуға, оған кедергі келтіруге және тоқтатуға қатысты нысаналы қаржылық санкциялар**...4. Жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне қате енгізілген не көрсетілген тізбеден алып тастауға жататын, бірақ көрсетілген тізбеден алып тасталмаған ұйымдар немесе жеке тұлғалар уәкілетті органға оларды көрсетілген тізбеден алып тастау туралы жазбаша дәлелді өтінішпен жүгінеді.Уәкілетті орган ұйымды немесе жеке тұлғаны жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесінен алып тастау туралы өтінішті **Қазақстан Республикасының Әкімшілік рәсімдік-процестік кодексінде** белгіленген мерзімдерде қарайды және мынадай:…  | «Жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарау тәртібі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының күші жойылғанына байланысты өтінішті қарау мерзімдері белгіленетін заңнамалық актіні нақтылау. |
|  | 12-1-бап7-тармақекінші және үшінші абзац | **12-1-бап. Жаппай қырып-жою қаруын таратудың және оны қаржыландырудың алдын алуға, оған кедергі келтіруге және тоқтатуға қатысты нысаналы қаржылық санкциялар**...7. Уәкілетті орган Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Біріккен Ұлттар Ұйымының Қауіпсіздік Кеңесінің тиісті Комитетін жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне енгізілген жеке тұлғалардың Қазақстан Республикасының Мемлекеттік шекарасын кесіп өткені туралы хабардар етеді.**Жоқ.** | **12-1-бап. Жаппай қырып-жою қаруын таратудың және оны қаржыландырудың алдын алуға, оған кедергі келтіруге және тоқтатуға қатысты нысаналы қаржылық санкциялар**...7. Уәкілетті орган Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Біріккен Ұлттар Ұйымының Қауіпсіздік Кеңесінің тиісті Комитетін жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне енгізілген жеке тұлғалардың Қазақстан Республикасының Мемлекеттік шекарасын кесіп өткені туралы хабардар етеді.**Ескертпе.****Осы баптың мақсатында ұйым деп заңды тұлға құрамай әрекет ететін шетелдік құрылым да түсініледі.** | **Кестенің 12 позициясына негіздемені қараңыз.**Түзету 12-1-баптың қолданылуын заңды тұлға құрамай әрекет ететін шетелдік құрылымдарға тарату мақсатында енгізіледі. |
|  | 12-3-бап | **12-3-бап. Жоқ.** | **12-3-бап. Заңды тұлғаның және заңды тұлға құрамай әрекет ететін шетелдік құрылымның бенефициарлық меншік иесін анықтау****1. Заңды тұлға және заңды тұлға құрамай әрекет ететін шетелдік құрылым өздерінің бенефициарлық меншік иелерін анықтау үшін қолжетімді шаралар қолдануға және Қазақстан Республикасының Әділет министрлігімен келісу бойынша уәкілетті орган бекіткен нысан бойынша осы Заңның 5-бабы 3-тармағының 1) тармақшасына сәйкес оны сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтерді тіркеуге міндетті.****2. Заңды тұлға және заңды тұлға құрамай әрекет ететін шетелдік құрылым:****1) өзінің бенефициарлық меншік иелерін сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтердің анықтығын тексеруге;****2) жылына бір реттен сиретпей жаңартып отыруға не өзгерістер енгізілген жағдайда өзінің бенефициарлық меншік иелері туралы мәліметтерді, сондай-ақ мұндай мәліметтерді құжатпен тіркеуге;****3) өзінің бенефициарлық меншік иелері туралы, сондай-ақ өзінің бенефициарлық меншік иелерін анықтау жөнінде қабылданған шаралар туралы ақпаратты алған кезден бастап кемінде бес жыл сақтауға міндетті.****3. Заңды тұлға және заңды тұлға құрамай әрекет ететін шетелдік құрылым өзінің құрылтайшыларынан (қатысушыларынан), сондай-ақ заңды тұлғаны немесе заңды тұлға құрамай әрекет ететін шетелдік құрылымды өзгеше түрде бақылайтын тұлғалардан өзінің бенефициарлық меншік иелерін анықтау және ол туралы мәліметтерді жаңарту үшін қажетті ақпаратты сұратуға құқылы.****4. Құрылтайшы (қатысушы) болып табылатын, сондай-ақ заңды тұлғаны немесе заңды тұлға құрамай әрекет ететін шетелдік құрылымды өзгеше түрде бақылайтын жеке, заңды тұлға және заңды тұлға құрамай әрекет ететін шетелдік құрылым осындай заңды тұлғаға немесе заңды тұлға құрамай әрекет ететін шетелдік құрылымға өздерінің бенефициарлық меншік иелерін анықтау және олар туралы мәліметтерді жаңарту үшін қажетті мәліметтер мен құжаттарды беруге міндетті.****5. Бенефициарлық меншік иелері туралы мәліметтер мен құжаттарды заңды тұлға және заңды тұлға құрамай әрекет ететін шетелдік құрылым уәкілетті органның сұрау салуы бойынша уәкілетті орган айқындаған тәртіппен береді.****6. Осы Заңда көзделген мақсаттарда және тәртіппен заңды тұлғаның немесе заңды тұлға құрамай әрекет ететін шетелдік құрылымның ақпаратты, мәліметтер мен құжаттарды уәкілетті органға беруі, сондай-ақ осы Заңда көзделген мақсаттарда және тәртіппен жеке, заңды тұлғалардың және заңды тұлға құрамай әрекет ететін шетелдік құрылымдың заңды тұлғаға және заңды тұлға құрамай әрекет ететін шетелдік құрылымға ақпарат, мәліметтер мен құжаттар беруі банктік құпияны қоспағанда, қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны жария ету, сондай-ақ дербес деректерді және заңмен қорғалатын өзге де ақпаратты жинау, өңдеу шарттарын бұзу болып табылмайды.****Ескертпе.****Осы баптың мақсатында мемлекеттік** **заңды тұлға мен квазимемлекеттік сектор субъектісін қоспағанда, ұйым заңды тұлға деп түсініледі.****Осы баптың шаралары қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатында қолданылады**. | ФАТФ-тың 24.6, 24.7, 24.9, 24.10-ұсынымдарына сәйкес елдер:- компанияның өзінің бенефициарлық меншік иелері туралы ақпарат алуын қамтамасыз ету үшін тетіктерді пайдалануға;- бенефициарлық меншік иелері туралы ақпараттың дәл және мүмкіндігінше өзекті болуын талап етуге;- барлық тұлғалар, органдар мен ұйымдар және компанияның өзі (немесе оның әкімшілері, таратушылары немесе компанияны таратуға қатысатын басқа да тұлғалар) аталған жазбалар мен ақпаратты компания таратылған немесе оның жұмыс істеуі өзгеше түрде тоқтатылған күннен бастап кемінде бес жыл немесе компания кәсіби делдалдың немесе қаржы мекемесінің клиенті болуды тоқтатқан күннен бастап бес жыл бойы сақтауды талап етуге. - құзыретті, атап айтқанда, құқық қорғау органдарының негізгі ақпаратқа және тиісті Тараптарда сақталатын бенефициарлық меншік иелері туралы ақпаратқа уақтылы қол жеткізу үшін барлық қажетті өкілеттіктері болуын талап етуге міндетті.Заңды тұлға үшін өзінің бенефициарлық меншік иесін анықтау жөнінде қолжетімді шаралар қабылдау, осындай мәліметтерді тіркеу және сақтау міндеті, сондай-ақ тиісті заңды тұлғаға және уәкілетті органға қажетті ақпаратты беру тәртібі белгіленетін бапты көздеу ұсынылады. |
|  | 13-бап1-тармақбірінші абзацекінші абзацтөртінші абзац | **13-бап. Ақшамен және (немесе) өзге мүлiкпен операцияларды жүргiзуден бас тарту және оларды тоқтата тұру**1. Қаржы мониторингi субъектiлерi, осы Заңның 5-бабы 3-тармағының 1), 2), 2-1) **және 4)** тармақшаларында көзделген шараларды қабылдау мүмкiн болмаған жағдайда, жеке немесе заңды тұлғамен іскерлік қатынастарды орнатудан бас тартуға мiндеттi.Қаржы мониторингi субъектiлерi осы Заңның 5-бабы 3-тармағының 1), 2), 2-1), 4) және 6) тармақшаларында көзделген шараларды қабылдау мүмкiн болмаған жағдайда, жеке немесе заңды тұлғамен ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар жүргiзуден бас тартуға мiндеттi....**Жоқ.** | **13-бап. Ақшамен және (немесе) өзге мүлiкпен операцияларды жүргiзуден бас тарту және оларды тоқтата тұру****1. Қаржы мониторингi субъектiлерi осы Заңның 5-бабы 3-тармағының 1), 2), 2-1), 4) және 6) тармақшаларында көзделген шараларды қабылдау мүмкiн болмаған жағдайда, жеке немесе заңды тұлғамен, заңды тұлға құрамай әрекет ететін шетелдік құрылыммен іскерлік қатынастар орнатудан және жалғастырудан бас тартуға мiндеттi**..Қаржы мониторингi субъектiлерi осы Заңның 5-бабы 3-тармағының 1), 2), 2-1), 4) және 6) тармақшаларында көзделген шараларды қабылдау мүмкiн болмаған жағдайда, жеке немесе заңды тұлғамен**, заңды тұлға құрамай әрекет ететін шетелдік құрылыммен** ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар жүргiзуден бас тартуға мiндеттi....**Жеке, заңды тұлғаға немесе заңды тұлға құрамай әрекет ететін шетелдік құрылымға ақшамен және (немесе) өзге де мүлікпен операциялар жүргізуден, іскерлік қатынастар орнатудан немесе іскерлік қатынастарды тоқтатудан бас тарту осы тармақта белгіленген жағдайларда қаржы мониторингі субъектілерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігі үшін негіз болып табылмайды.** | ФАТФ-тың 10.19-ұсынымына сәйкес, егер ҚМ КТТ шараларын тиісті түрде қолдана алмаса, ол шот ашпауға, іскерлік қатынастарға түспеуге және операцияны жүзеге асырмауға; немесе іскерлік қатынастарды тоқтатуға міндетті.Осыған байланысты КТТ шараларын тиісті түрде қолдану, оның ішінде клиент және оның бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтерді тексеру және жаңарту мүмкін болмаған жағдайда іскерлік қатынастарды тоқтату жөніндегі міндет және шот ашуға тікелей тыйым салу көзделеді.13-баптың күшін заңды тұлға құрамай әрекет ететін шетелдік құрылымдарға тарату мақсатында.Заңнамада АЖ/ТҚҚ туралы Заңның 12-1-бабының 1-1-тармағында белгіленген тоқтатып қою жөніндегі шараларды қолданғаны үшін ҚМС-ін жауапкершіліктен босатуды тікелей көздейтін ережелер жоқ. |
|  | 13-бап1-1-тармақекінші, үшінші, төртінші және алтынша абзацтар | **13-бап. Ақшамен және (немесе) өзге мүлiкпен операцияларды жүргiзуден бас тарту және оларды тоқтата тұру**…1-1. Қаржы мониторингі субъектілері террористік әрекетке қатысы бар тұлғалардың тізімі, терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне, сондай-ақ жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне ұйымның немесе тұлғаның енгізілгені туралы ақпарат уәкілетті органның интернет-ресурсында орналастырылған кезден бастап жиырма төрт сағат ішінде (осы Заңның 12-бабының 8-тармағында және 12-1-бабының 5 және 6-тармақтарында белгіленген жағдайларды қоспағанда) ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операцияларды тоқтатып қою жөнінде мынадай шараларды дереу қабылдауға:осындай ұйымның немесе жеке тұлғаның банктік шоттары бойынша, сондай-ақ осындай жеке тұлға бенефициарлық меншік иесі болып табылатын клиенттің банктік шоттары бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұруға (банктік шоттарға қызмет көрсетуге байланысты операцияларды қоспағанда); осындай ұйымдар мен жеке тұлғалардың банктік шотын пайдаланбай төлем немесе ақша аударымы бойынша нұсқауларды, сондай-ақ осындай жеке тұлға бенефициарлық меншік иесі болып табылатын клиенттің нұсқауларын орындауды тоқтата тұруға; бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесіндегі және осындай ұйымның немесе жеке тұлғаның жеке шоттарында, сондай-ақ осындай жеке тұлға бенефициарлық меншік иесі болып табылатын клиенттің жеке шоттарында номиналды ұстауды есепке алу жүйесіндегі бағалы қағаздарды бұғаттауға;… осындай ұйым немесе жеке тұлға жасайтын не олардың пайдасына жасалатын, сол сияқты осындай жеке тұлға бенефициарлық меншік иесі болып табылатын клиент жасайтын не оның пайдасына жасалатын ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен өзге де операцияларды жүргізуден бас тартуға (осындай тұлғаның банктік шотына ақшаны есепке жатқызуды, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына міндетті зейнетақы жарналарын енгізуді, аударуды қоспағанда) міндетті. | **13-бап. Ақшамен және (немесе) өзге мүлiкпен операцияларды жүргiзуден бас тарту және оларды тоқтата тұру**…1-1. Қаржы мониторингі субъектілері террористік әрекетке қатысы бар тұлғалардың тізімі, терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне, сондай-ақ жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне ұйымның немесе тұлғаның енгізілгені туралы ақпарат уәкілетті органның интернет-ресурсында орналастырылған кезден бастап жиырма төрт сағат ішінде (осы Заңның 12-бабының 8-тармағында және 12-1-бабының 5 және 6-тармақтарында белгіленген жағдайларды қоспағанда) ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операцияларды тоқтатып қою жөнінде мынадай шараларды дереу қабылдауға:**осындай ұйымның немесе жеке тұлғаның банктік шоттары бойынша, сондай-ақ осындай жеке тұлға бенефициарлық меншік иесі болып табылатын клиенттің, тікелей немесе жанама түрде осындай ұйымның немесе жеке тұлғаның, сондай-ақ осындай ұйымның немесе жеке тұлғаның атынан немесе нұсқауы бойынша әрекет ететін жеке немесе заңды тұлғаның меншігіндегі немесе бақылауындағы ұйымның банктік шоттары бойынша шығыс операцияларын (банктік шоттарға қызмет көрсетуге байланысты операцияларды қоспағанда) тоқтата тұруға;** **осындай ұйымдар мен жеке тұлғалардың банктік шотын пайдаланбай төлем немесе ақша аударымы бойынша нұсқауларды, сондай-ақ осындай жеке тұлға бенефициарлық меншік иесі болып табылатын клиенттің, тікелей немесе жанама түрде осындай ұйымның немесе жеке тұлғаның, сондай-ақ осындай ұйымның немесе жеке тұлғаның атынан немесе нұсқауы бойынша әрекет ететін жеке немесе заңды тұлғаның меншігіндегі немесе бақылауындағы ұйымның нұсқауларын орындауды тоқтата тұруға;****бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдері жүйесіндегі және осындай ұйымның немесе жеке тұлғаның жеке шоттарында, осындай жеке тұлға бенефициарлық меншік иесі болып табылатын клиенттің, тікелей немесе жанама түрде осындай ұйымның немесе жеке тұлғаның, сондай-ақ осындай ұйымның немесе жеке тұлғаның атынан немесе нұсқауы бойынша әрекет ететін жеке немесе заңды тұлғаның меншігіндегі немесе бақылауындағы ұйымның жеке шоттарында номиналды ұстауды есепке алу жүйесіндегі бағалы қағаздарды бұғаттауға**;… **осындай ұйым немесе жеке тұлға жасайтын не олардың пайдасына жасалатын, сол сияқты осындай жеке тұлға бенефициарлық меншік иесі болып табылатын клиент жасайтын не оның пайдасына жасалатын, тікелей немесе жанама түрде осындай ұйымның немесе жеке тұлғаның, сондай-ақ осындай ұйымның немесе жеке тұлғаның атынан немесе нұсқауы бойынша әрекет ететін жеке немесе заңды тұлғаның меншігіндегі немесе бақылауындағы ұйым жасайтын не оның пайдасына жасалатын ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен өзге де операцияларды жүргізуден бас тартуға (осындай тұлғаның банктік шотына ақшаны есепке жатқызуды, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына міндетті зейнетақы жарналарын енгізуді, аударуды қоспағанда) міндетті**. | **Кестенің 39 позициясына негіздемені қараңыз.**ТҚ тізбесіне енгізілген ұйымның немесе жеке тұлғаның тікелей немесе жанама меншігіндегі немесе бақылауындағы ұйымдарға, сондай-ақ осындай ұйымның немесе жеке тұлғаның атынан немесе нұсқауы бойынша әрекет ететін жеке немесе заңды тұлғаға қатысты тоқтатып қою жөніндегі шараларды қолдану мақсатында. |
|  | 13-бап2-тармақтөртінші абзац | **13-бап. Ақшамен және (немесе) өзге мүлiкпен операцияларды жүргiзуден бас тарту және оларды тоқтата тұру**...2. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру фактілерінің алдын алу мақсатында қаржы мониторингі субъектілері операция күдікті ретінде танылған кезде уәкілетті органға осындай операция туралы ол жүргізілгенге дейін дереу хабарлауға міндетті....Қаржы мониторингі субъектілері уәкілетті органға осы баптың 1-тармағында көзделген негіздер бойынша жеке немесе заңды тұлғаға іскерлік қатынастар орнатудан бас тарту, клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтату, ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операция жүргізуден бас тарту фактілері туралы, сондай-ақ осы баптың 1-1-тармағында көзделген, ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операцияларды тоқтатып қою жөніндегі шаралар туралы хабарларды қаржы мониторингі субъектісі тиісті шешім қабылдаған (әрекет жасаған) күннен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей бөлінген байланыс арналары арқылы электрондық тәсілмен қазақ немесе орыс тілінде ұсынады. | **13-бап. Ақшамен және (немесе) өзге мүлiкпен операцияларды жүргiзуден бас тарту және оларды тоқтата тұру**...2. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру фактілерінің**, сондай-ақ басқа байланысты қылмыстық құқық бұзушылықтардың** алдын алу мақсатында қаржы мониторингі субъектілері операция күдікті ретінде танылған кезде уәкілетті органға осындай операция туралы ол жүргізілгенге дейін дереу хабарлауға міндетті....Қаржы мониторингі субъектілері уәкілетті органға осы баптың 1-тармағында көзделген негіздер бойынша **жеке, заңды тұлғаға немесе заңды тұлға құрамай әрекет ететін шетелдік құрылымға** іскерлік қатынастар орнатудан бас тарту, клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтату, ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операция жүргізуден бас тарту фактілері туралы, сондай-ақ осы баптың 1-1-тармағында көзделген, ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операцияларды тоқтатып қою жөніндегі шаралар туралы хабарларды қаржы мониторингі субъектісі тиісті шешім қабылдаған (әрекет жасаған) күннен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей бөлінген байланыс арналары арқылы электрондық тәсілмен қазақ немесе орыс тілінде ұсынады. | 13-баптың 2-тармағының қүшін барлық предикаттық қылмыстарға қолдану мақсатында. **Кестенің 12 позициясына негіздемені қараңыз.**Түзету 13-бабының қолданылуын заңды тұлға құрамай әрекет ететін шетелдік құрылымдарға тарату мақсатында енгізіледі. |
|  | 13-бап6-тармақүшінші абзац | **13-бап. Ақшамен және (немесе) өзге мүлiкпен операцияларды жүргiзуден бас тарту және оларды тоқтата тұру**...6. Осы Заңға сәйкес ақшамен және (немесе) өзге мүлiкпен операцияларды жүргiзуден бас тарту, сондай-ақ оларды тоқтата тұру тиiстi шарттардың (мiндеттемелердiң) талаптарын бұзғаны үшiн қаржы мониторингі субъектілерінің азаматтық-құқықтық жауаптылығына негiздер болып табылмайды....**Жоқ.** | **13-бап. Ақшамен және (немесе) өзге мүлiкпен операцияларды жүргiзуден бас тарту және оларды тоқтата тұру**...6. Осы Заңға сәйкес ақшамен және (немесе) өзге мүлiкпен операцияларды жүргiзуден бас тарту, сондай-ақ оларды тоқтата тұру тиiстi шарттардың (мiндеттемелердiң) талаптарын бұзғаны үшiн қаржы мониторингі субъектілерінің азаматтық-құқықтық жауаптылығына негiздер болып табылмайды....**Осы Заңның 3-бабының 1), 10) және 12) тармақшаларында көрсетілген қаржы мониторингі субъектілері осы Заңның 3-бабының 3-тармағында көзделген клиенттерді тиісінше тексеру шараларын қолдану мүмкін болмаған жағдайда клиентті қызмет көрсетуге қабылдаудан бас тартуға міндетті.** | **Кестенің 46 позициясына негіздемені қараңыз.**Клиенттерді тиісті тексеру шараларын қолдану мүмкін болмаған жағдайда қызмет көрсетуге қабылдауға тыйым салуды белгілеу мақсатында. |
|  | 14-бапекінші абзац | **14-бап. Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының сақталуын мемлекеттік бақылау**...**Жоқ.** | **14-бап. Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының сақталуын мемлекеттік бақылау**...**Осы Заңның 3-бабы 1-тармағының 19) тармақшасында көрсетілген қаржы мониторингі субъектілерінің «Астана» халықаралық қаржы орталығының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мәселелері жөніндегі қолданыстағы құқығын сақтауын бақылауды «Астана» халықаралық қаржы орталығының қаржылық қызметтерді реттеу жөніндегі комитеті «Астана» халықаралық қаржы орталығының қолданыстағы құқығында белгіленген тәртіппен жүзеге асырады.** | ФАТФ-тың 26.1-ұсынысына сәйкес елдер қаржы мекемелерінің АЖ/ТҚҚ жөніндегі талаптарды сақтауын реттеу және қадағалау (немесе мониторингілеу) үшін жауапты бір немесе одан да көп қадағалау органдарын тағайындауы тиіс.Конституциялық заңда көзделген АХҚО мәртебесін және АХҚО-ның қолданыстағы құқығының болуын назарға ала отырып, сондай-ақ Заңның 5-бабының 11-тармағына және 11-бабының 3-2-тармағына сәйкес келтіру мақсатында АХҚО қатысушыларына қатысты бақылау бойынша Қаржылық қызметтерді реттеу жөніндегі АХҚО комитетінің өкілеттіктерін неғұрлым нақты айқындау ұсынылады.Бұл ретте АХҚО қатысушыларының қызметін бақылау және қадағалау тәртібі АХҚО ішкі актілерімен айқындалады *(«Астана» халықаралық қаржы орталығы туралы» Конституциялық заңның 9-бабының 3-тармағы).* |
|  | 16-бап5-1) тармақша13-6) тармақша13-7) тармақша | **16-бап. Уәкілетті органның функциялары** Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында уәкілетті орган:...5-1) жеке және заңды тұлғалардың қызметі қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және (немесе) терроризмді қаржыландырумен, сондай-ақ қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және (немесе) терроризмді қаржыландыруға байланысты өзге де қылмыстық құқық бұзушылық жасаумен байланысты деп пайымдауға негіздер болған кезде, Қазақстан Республикасының құқық қорғау және арнаулы мемлекеттік органдарына олардың құзыретіне сәйкес ақпарат жібереді және бұл туралы Қазақстан Республикасының Бас прокуратурасын хабардар етеді....13-6) қаржы мониторингі субъектілері үшін олардың қызметінің ерекшеліктерін және өзіндік ерекшелігін ескере отырып нұсқаулықтарды, әдістемелік ұсынымдарды әзірлейді және бекітеді;13-7) Қазақстан Республикасының Президенті бекітетін жария лауазымды адамдардың тізбесіне кіретін жария лауазымды адамдардың, олардың жұбайларының (зайыптарының) және жақын туыстарының тізімін жүргізеді; | **16-бап. Уәкілетті органның функциялары** Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында уәкілетті орган:...5-1) **жеке, заңды тұлғалардың және заңды тұлға құрамай әрекет ететін шетелдік құрылымдардың** қызметі қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және (немесе) терроризмді қаржыландырумен, сондай-ақ қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және (немесе) терроризмді қаржыландыруға байланысты өзге де қылмыстық құқық бұзушылық жасаумен байланысты деп пайымдауға негіздер болған кезде, Қазақстан Республикасының құқық қорғау және арнаулы мемлекеттік органдарына олардың құзыретіне сәйкес ақпарат жібереді және бұл туралы Қазақстан Республикасының Бас прокуратурасын хабардар етеді....13-6) қаржы мониторингі субъектілері үшін олардың қызметінің ерекшеліктерін және өзіндік ерекшелігін ескере отырып, **өз құзыреті шегінде** нұсқаулықтарды, әдістемелік ұсынымдарды әзірлейді және бекітеді;13-7) Қазақстан Республикасының Президенті бекітетін жария лауазымды адамдардың тізбесіне кіретін жария лауазымды адамдардың, олардың жұбайларының (зайыптарының) және жақын туыстарының тізімін жүргізеді **және оны жүргізу тәртібін айқындайды;** | **Кестенің 12 позициясына негіздемені қараңыз.**Түзету 16-баптың қолданылуын заңды тұлға құрамай әрекет ететін шетелдік құрылымдарға тарату мақсатында енгізіледі.**Бақылауындағы ҚМС** үшін әдістемелік ұсынымдарды, нұсқаулықтарды әзірлеу және бекіту бөлігінде уәкілетті органның функциясын нақтылау.АФМ ұлттық жария лауазымды тұлғалардың тізімін жүргізу жөніндегі уәкілетті орган болып табылады.Сонымен қатар, ерлі-зайыптылар мен жақын туыстары туралы деректерді қамтитын бірыңғай ақпараттық жүйе жоқ.Осыған байланысты ҚМА-нің ЖЛА тізімін жүргізудің жалпы тәртібін көздейтін заңға тәуелді актіні қабылдау жөніндегі құзыреті көзделеді. |
|
|  | 17-бап1-тармақ7-1) және 7-2) тармақшалар | **17-бап. Уәкілетті органның құқықтары мен міндеттері**1. Уәкілетті орган:...7-1) өз өкілеттіктері шегінде Қазақстан Республикасының құқық қорғау және арнаулы мемлекеттік органдарының және өзге де мемлекеттік органдарының үйлестіру кеңестеріне, ведомствоаралық комиссияларына, жұмыс және сараптама топтарына қатысуға **құқылы.****7-2) Жоқ.** | **17-бап. Уәкілетті органның құқықтары мен міндеттері**1. Уәкілетті орган:...7-1) өз өкілеттіктері шегінде Қазақстан Республикасының құқық қорғау және арнаулы мемлекеттік органдарының және өзге де мемлекеттік органдарының үйлестіру кеңестеріне, ведомствоаралық комиссияларына, жұмыс және сараптама топтарына қатысуға;**7-2) Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдары мен ұйымдарының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін анықтау, практиканы жинақтап қорыту тұрғысынан ұйымдардың және жеке тұлғалардың қызметін талдау және мониторингілеу, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнаманы жетілдіру жөніндегі ұсыныстар туралы ақпаратты уәкілетті органға беру нысанын бекітуге құқылы.** | **Кестенің 8-позициясына негіздемені қараңыз.**ҚМА-не мемлекеттік органдар мен ұйымдардың ҚМС қызметін талдау және мониторинг туралы ақпарат беру нысанын бекіту бойынша өкілеттік беру мақсатында. |
| 1.
 | 18-бап2-тармақ 1-2) тармақша4), 5) және 6) тармақшалар  | **18-бап. Уәкілетті органның Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдарымен өзара іс-қимылы**…2. Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдары:…1-2) осындай ақпаратты уәкілетті органға ұсына отырып, терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін анықтау тұрғысында коммерциялық емес ұйымдардың қызметіне талдау және мониторинг жүргізуге;...4) өз қызметі процесінде алынған, қызметтік, коммерциялық, банктік немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпаратты, мәліметтер мен құжаттарды сақтаудың, қорғаудың тиісті режимін және олардың сақталуын қамтамасыз етуге **міндетті.****5) жоқ;****6) жоқ;** | **18-бап. Уәкілетті органның Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдарымен өзара іс-қимылы**…2. Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдары:…1-2) **уәкілетті орган бекіткен нысан бойынша уәкілетті органға мұндай ақпаратты жыл сайын бере отырып, өз құзыреті шегінде терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін анықтау тұрғысынан коммерциялық емес ұйымдардың қызметіне талдау және мониторинг жүргізуге, сондай-ақ практиканы жинақтап қорытуға, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнаманы жетілдіру жөнінде ұсыныстар әзірлеуге және енгізуге**;...4) өз қызметі процесінде алынған, қызметтік, коммерциялық, банктік немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпаратты, мәліметтер мен құжаттарды сақтаудың, қорғаудың тиісті режимін және олардың сақталуын қамтамасыз етуге**;****5) қаржы мониторингі субъектілері қызметінің ерекшеліктері мен өзіндік ерекшелігін ескере отырып, өз құзыреті шегінде олар үшін әдістемелік ұсынымдар әзірлеуге және бекітуге;** **6) уәкілетті орган бекіткен нысан бойынша уәкілетті органға мұндай ақпаратты жыл сайын бере отырып, өз құзыреті шегінде қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін анықтау тұрғысынан қаржы мониторингі субъектілерінің қызметіне талдау және мониторинг жүргізуге, сондай-ақ практиканы жинақтап қорытуға, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнаманы жетілдіру жөнінде ұсыныстар әзірлеуге және олар болған кезде енгізуге міндетті.** | **Кестенің 7 позициясына негіздемені қараңыз.**Мемлекеттік органдардың өз құзыреті шегінде ТҚ тәуекелдерін анықтау мәніне КЕҰ қызметіне талдау және мониторинг жүргізу, АЖ/ТҚҚ тәуекелдерін анықтау мәніне өз құзыреті шегінде СФМ үшін әдістемелік ұсынымдар әзірлеу және бекіту, сондай-ақ практиканы қорытындылау, АЖ/ТҚҚ туралы заңнаманы жетілдіру бойынша ұсыныстар әзірлеу және енгізу міндеттерін белгілеу мақсатында. |
|  | 18-бап7-тармақ | **18-бап. Уәкілетті органның Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдарымен өзара іс-қимылы**...**7. Жоқ.** | **18-бап. Уәкілетті органның Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдарымен өзара іс-қимылы**...**7. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, мемлекеттік органдарға ұйымдар мен тұлғаларды қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл бойынша, оның ішінде ұйымды немесе жеке тұлғаны терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне, сондай-ақ жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне енгізу бойынша қабылданатын шаралар туралы ақпарат беруге тыйым салынады.** | ФАТФ-тың 6.3 b ұсынымына сәйкес құзыретті ведомствосы заңды өкілеттіктерге ие болуы және сәйкестендірілген және оған қатысты Тізбеге енгізу *(Тізбеге енгізу туралы ұсыныс)* қаралатын ұйымға немесе тұлғаға қарсы біржақты әрекет ету үшін рәсімдері немесе тетіктері болуы тиіс.Қолданыстағы рәсімдерге сәйкес *(АЖ/ТҚҚ туралы Заңның 12-бабы)* қалыптастырылатын ҚМА тізбесі ҚМА ресми сайтында орналастырылады және тиісті мемлекеттік органдар мен ұйымдарға электрондық түрде жіберіледі.Оны қалыптастыру кезінде адамды Тізбеге енгізу туралы хабардар ету көзделмеген.Сонымен бірге, оларды тізбеге енгізудің жүзеге асырылып жатқан рәсімі туралы ұйымды немесе адамды хабардар етуге заңнамада тікелей белгіленген тыйым жоқ. |
|  | 19-4-бап2-1-тармақ | **19-4-бап. Қазақстан Республикасының құқық қорғау және арнаулы мемлекеттік органдарының және Қазақстан Республикасының өзге де мемлекеттік органдарының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл, сондай-ақ ақшаны және (немесе) өзге мүлікті іздестіру, тыйым салу, тәркілеу және қайтару саласындағы халықаралық ынтымақтастығы**...**2-1. Жоқ** | **19-4-бап. Қазақстан Республикасының құқық қорғау және арнаулы мемлекеттік органдарының және Қазақстан Республикасының өзге де мемлекеттік органдарының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл, сондай-ақ ақшаны және (немесе) өзге мүлікті іздестіру, тыйым салу, тәркілеу және қайтару саласындағы халықаралық ынтымақтастығы**...**2-1. Сұрау салу жіберген Қазақстан Республикасының құқық қорғау және арнаулы мемлекеттік органдары және Қазақстан Республикасының өзге де мемлекеттік органдары берілген ақпараттың, мәліметтер мен құжаттардың құпиялылығын қамтамасыз етеді және оларды сұрау салуда көрсетілген мақсаттарда ғана пайдаланады.** | ФАТФ-тың 37.5-ұсынымына сәйкес елдер тергеп-тексеру немесе тексеру жүргізуге кедергі келтірмеу үшін өзара құқықтық көмек туралы алынатын сұрау салулардың және ұлттық заңнаманың негізгі қағидаттарына сәйкес олардағы ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз етуге тиіс.ҚПК-нің 568-бабына өзгерістер енгізуге байланысты корреспонденттік норма. |
| **11. «Қазақстан Республикасының Ұлттық қауіпсіздігі туралы» 2012 жылғы 6 қаңтардағы Қазақстан Республикасының Заңы** |
|  | 15-бап1-тармақ14) тармақша14-1) тармақша | 15-бап. Қазақстан Республикасы мемлекеттiк органдарының өкiлеттiктерi1. Мемлекеттік органдар Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген құзырет шегінде ұлттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуді жүзеге асырады:...14) қаржы саласындағы уәкілетті орган – қаржы мониторингін жүзеге асыратын және қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл бойынша шаралар қолданатын, салық, кеден және бюджет заңнамасының сақталуын, мемлекеттік мүліктің ұтымды пайдаланылуын және сақталуын, экономикалық және қаржылық қауіпсіздікті қамтамасыз ету жөніндегі қызметті ведомствоаралық үйлестіруді қамтамасыз ететін, сондай-ақ экономикалық және қаржылық қызмет саласында адамның және азаматтың құқықтарына, қоғам мен мемлекеттің мүдделеріне қылмыстық және өзге де құқыққа қарсы қол сұғушылықтардың алдын алуды, оларды анықтауды, жолын кесуді, ашуды және тергеп-тексеруді жүзеге асыратын орталық атқарушы орган;**14-1) Жоқ.** | 15-бап. Қазақстан Республикасы мемлекеттiк органдарының өкiлеттiктерi1. Мемлекеттік органдар Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген құзырет шегінде ұлттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуді жүзеге асырады:...14) **қаржы саласындағы уәкілетті орган – салық, кеден және бюджет заңнамасының сақталуын, мемлекеттік мүліктің ұтымды пайдаланылуы мен сақталуын қамтамасыз ететін орталық атқарушы орган**;**14-1) қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті орган – қаржы мониторингін жүзеге асыратын және қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөнінде шаралар қабылдайтын, экономикалық және қаржылық қауіпсіздікті қамтамасыз ету жөніндегі қызметті ведомствоаралық үйлестіруді жүзеге асыратын, сондай-ақ адамның және азаматтың құқықтарына, экономикалық және қаржылық қызмет саласындағы қоғам мен мемлекеттің мүдделеріне қылмыстық және өзге де құқыққа қарсы қол сұғушылықтардың алдын алуды, анықтауды, жолын кесуді, ашуды және тергеп-тексеруді жүзеге асыратын мемлекеттік орган;** | «Қазақстан Республикасының мемлекеттік басқару жүйесін одан әрі жетілдіру жөніндегі шаралар туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің 2021 жылғы 28 қаңтардағы Жарлығымен Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы, сондай-ақ экономикалық және қаржылық қылмыстардың және құқық бұзушылықтардың алдын алу, анықтау, жолын кесу, ашу және тергеу жөніндегі функциялары мен өкілеттіктері беріле отырып, Президентке тікелей бағынатын және есеп беретін мемлекеттік орган ретінде Қаржы мониторингі агенттігі құрылды. |
| **12. «Ақпараттандыру туралы» 2015 жылғы 24 қарашадағы Қазақстан Республикасының Заңы** |
|  | 7-бап63-5) тармақша | **7-бап. Уәкiлеттi органның құзыретi** Уәкiлеттi орган:...**63-5) Жоқ.** | **7-бап. Уәкiлеттi органның құзыретi** Уәкiлеттi орган:...**63-5) «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 3-бабының 20) тармақшасында көрсетілген қаржы мониторингі субъектілерінің Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік кодексінде айқындалған тәртіппен Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасын сақтауына мемлекеттік бақылауды жүзеге асырады;** | ФАТФ-тың 26.1-ұсынымына сәйкес елдер қаржы мекемелерінің АЖ/ТҚҚ жөніндегі талаптарды сақтауын реттеу және қадағалау *(немесе мониторингілеу)* үшін жауапты бір немесе одан да көп қадағалау органдарын тағайындауы тиіс.Цифрлық активтерді шығару, олардың сауда-саттығын ұйымдастыру, сондай-ақ цифрлық активтерді ақшаға, құндылықтарға және өзге де мүлікке айырбастау бойынша қызметтер көрсетуді жүзеге асыратын тұлғаларды қоспағанда, ҚР заңнамасында АЖ/ТҚҚ туралы заңнаманың, барлық ҚМС сақталуын қамтамасыз етуге жауапты мемлекеттік органдар айқындалған *(бұл тұлғалар ҚМС деп 2021 жылы танылған).*«Ақпараттандыру туралы» Заңның 7-бабының 59) тармақшасына сәйкес ЦДИАӨМ цифрлық активтерді шығару, олардың сауда-саттығын ұйымдастыру, сондай-ақ цифрлық активтерді ақшаға, құндылықтарға және өзге де мүлікке айырбастау бойынша қызметтер көрсету жөніндегі қызметті жүзеге асыратын тұлғалар хабарламаларының мемлекеттік электрондық тізілімін «Ақпараттандыру туралы» Заңға сәйкес жүргізетінін, олардың сауда-саттығын ұйымдастыру, сондай-ақ цифрлық активтерді ақшаға, құндылықтарға және өзге де мүлікке айырбастау жөнінде қызметтер ұсыну арқылы жүзеге асырылатынын назарға ала отырып "цифрлық активтерді шығару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын тұлғалардың КЖ / ТҚҚ туралы заңнаманы сақтауын қамтамасыз етуге уәкілетті мемлекеттік орган ЦДИАӨМ деп тану ұсынылады. |
| **13. «Лотереялар және лотерея қызметі туралы» 2016 жылғы 9 сәуірдегі Қазақстан Республикасының Заңы** |
|  | 7-бапбірінші абзац2) тармақша | **7-бап. Уәкілетті органның құзыреті****Уәкілетті орган:**...2) лотереялар және лотерея қызметі туралы Қазақстан Республикасы заңнамасының сақталуына мемлекеттік бақылауды жүзеге асырады; | **7-бап. Уәкілетті органның құзыреті****Уәкілетті орган:**...2) лотереялар және лотерея қызметі туралы Қазақстан Республикасы заңнамасының сақталуына, **сондай-ақ Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының сақталуына** мемлекеттік бақылауды жүзеге асырады; | Қазақстан Республикасында Лотерея және лотерея қызметі саласындағы қоғамдық қатынастарды реттейтін бейінді заңда лотереяларды ұйымдастырушылардың ҚМС болып табылатынын ескере отырып, АЖ/ТҚҚ туралы заңнаманың сақталуын мемлекеттік бақылау бөлігінде уәкілетті органның құзыреті көзделеді. |
| **14. «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» 2016 жылғы 26 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңы** |
|  | 16-бап9-тармақ | 16-бап. Төлем ұйымын есептік тіркеу…**9. Жоқ.** | 16-бап. Төлем ұйымын есептік тіркеу…**9. Қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті орган жасайтын Ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобының (ФАТФ) ұсынымдарын орындамайтын не жеткіліксіз орындайтын мемлекеттердің (аумақтардың) тізбесіне енгізілген шет мемлекетте тіркелген заңды тұлға құрамай әрекет ететін шетелдік құрылымдар төлем ұйымдарының капиталындағы қатысу үлестерін тікелей немесе жанама түрде иелене және (немесе) пайдалана алмайды және (немесе) оларға билік ете алмайды.****Төлем ұйымының жарғылық капиталына қатысу үлестерін жанама иелену не жарғылық капиталына қатысу үлестерін иелену (дауыс беру) заңды тұлғаның, төлем ұйымына қатысушының шешімдерін басқа заңды тұлғалардың жарғылық капиталына қатысу үлестерін (акцияларын) иелену (дауыс беру) арқылы айқындауға мүмкіндік береді.** | Төлем ұйымдарының қызметінде АЖ/ТҚ/Фромм сыртқы тәуекелдерін төмендетуге бағдарланған тиімді шоғырландырылған қадағалауды енгізу үшін, уәкілетті орган жасайтын ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобының (ФАТФ) ұсынымдарын орындамайтын не жеткіліксіз орындайтын мемлекеттердің (аумақтардың) тізбесіне енгізілген елдерде тіркелген, заңды тұлға құрмай шетелдік құрылымдардың төлем ұйымдарының капиталына қатысуға тыйым салуды заңнамалық тұрғыдан белгілеу қажет.Аталған тізімдердің (тізбелердің) елдерінде бенефициарлық меншікті ашу бойынша «әлсіз» талаптар белгіленген.Әдетте, бенефициарлық меншік ашықтығының болмауын *(жария етпеуін)* жосықсыз тұлғалар, төлем ұйымдарының *(ҚМ мен БҚЕКК)*, АЖ/ТҚ-мен байланысты тұлғалардың жарғылық капиталына қатысуын құрылымдау үшін пайдалануы мүмкін.ФАТФ-тың 6 және 7-ұсынымдарында көзделген нысаналы қаржылық санкцияларды төлем ұйымдарының иелеріне (меншік иелеріне) қойылатын реттеушілік талаптар деңгейінде имплементациялау мақсатында төлем ұйымдарын құруға, сондай-ақ ФАТФ-тың «сұр» және «қара» тізіміне енгізілген елдерден шетелдік заңды тұлғалардың төлем ұйымдарының капиталына қатысуға тыйым салуды заңнамалық тұрғыдан бекіту қажет.Осы тыйымды белгілеу төлем ұйымдарын реттеудің ФАТФ-тың 6, 7 және 24-ұсынымдарына техникалық сәйкестігін қамтамасыз етуге мүмкіндік береді. |
|  | 19-бап4-тармақ  | 19-бап. Төлем ұйымының атқарушы органының басшысына қойылатын талаптар**…****4. Жоқ.** | 19-бап. Төлем ұйымының атқарушы органының басшысына қойылатын талаптар**…****4. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамаға сәйкес терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіндегі, сондай-ақ жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіндегі адамды төлем ұйымының атқарушы органының басшысы етіп сайлауға немесе тағайындауға тыйым салынады.** | ФАТФ-тың 6, 7 және 26.3 ұсынымдарын іске асыру мақсатында.*Анықтама үшін: құзыретті органдар немесе қаржылық қадағалау органдары қылмыскерлердің немесе олармен байланысты тұлғалардың қаржы мекемесіндегі Елеулі немесе бақылаушы үлесті иеленуінің (немесе олар оның бенефициарлық меншік иелері бола алатын жағдайдың) немесе олардың ондағы басқару функцияларына қол жеткізуінің алдын алу үшін қажетті құқықтық және реттеуші шараларды қолдануға тиіс.* |
|  | 19-1-бап  | **Жоқ.** | **19-1-бап. Төлем ұйымының құрылтайшылары мен қатысушылары****Мыналарды:****1) өздеріне қатысты жойылмаған немесе алынбаған сотталғандығы не соттың қаржы ұйымының, банк және (немесе) сақтандыру холдингінің басшы қызметкері лауазымын атқару құқығынан айыру түріндегі қылмыстық жазаны қолдану туралы заңды күшіне енген шешімі бар және қаржы ұйымының ірі қатысушысы (ірі акционері) болып табылатын;****2) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамаға сәйкес терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіндегі, сондай-ақ жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіндегі тұлғаларды қоспағанда, жеке, заңды тұлғалар және заңды тұлға құрамай әрекет ететік шетелдік құрылымдар төлем ұйымының құрылтайшылары (қатысушылары) (құрылтайшыларының, қатысушыларының бірі) болып табылады.** | 6, 7 және 26.3 ФАТФ ұсынымдарын іске асыру мақсатында.*Анықтама үшін: құзыретті органдар немесе қаржылық қадағалау органдары қылмыскерлердің немесе олармен байланысты тұлғалардың қаржы мекемесіндегі Елеулі немесе бақылаушы үлесті иеленуінің (немесе олар оның бенефициарлық меншік иелері бола алатын жағдайдың) немесе олардың ондағы басқару функцияларына қол жеткізуінің алдын алу үшін қажетті құқықтық және реттеуші шараларды қолдануға тиіс.* |
| **15. «Адвокаттық қызмет және заң көмегі туралы» 2018 жылғы 5 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңы** |
|  | 55-бап2-тармақ10-1) және 10-2) тармақшалар | **55-бап. Адвокаттар алқасының төралқасы**...2. Адвокаттар алқасының төралқасы:...**10-1) жоқ;****10-2) жоқ.** | **55-бап. Адвокаттар алқасының төралқасы**...2. Адвокаттар алқасының төралқасы:...**10-1) адвокаттар қызметінің ерекшеліктері мен өзіндік ерекшелігін ескере отырып, өз құзыреті шегінде олар үшін қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мәселелері бойынша әдістемелік ұсынымдар әзірлейді және бекітеді;****10-2) қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті орган бекіткен нысан бойынша қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органға мұндай ақпаратты жыл сайын бере отырып, өз құзыреті шегінде қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін анықтау тұрғысынан адвокаттардың қызметіне талдау және мониторинг жүргізеді, сондай-ақ практиканы жинақтап қорытады, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнаманы жетілдіру жөнінде ұсыныстар әзірлейді және енгізеді.** | **Кестенің 8 позициясына негіздемені қараңыз.**ФАТФ-тың 34.1-ұсынымында көзделген талаптарды адвокаттар мен заң консультанттарына тарату мақсатында. |
|  | 78-1-бап3-тармақ3-1) және 3-2) тармақшалар | **78-1-бап. Республикалық заң консультанттары алқасы**...3. Республикалық заң консультанттары алқасы:...**3-1) жоқ;****3-2) жоқ.** | **78-1-бап. Республикалық заң консультанттары алқасы**...3. Республикалық заң консультанттары алқасы:...**3-1) заң консультанттары қызметінің ерекшеліктері мен өзіндік ерекшелігін ескере отырып, өз кұзыреті шегінде олар үшін қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мәселелері бойынша әдістемелік ұсынымдар әзірлейді және бекітеді;****3-2) қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті орган бекіткен нысан бойынша қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органға мұндай ақпаратты жыл сайын бере отырып, өз құзыреті шегінде қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін анықтау тұрғысынан заң консультанттарының қызметіне талдау және мониторинг жүргізеді, сондай-ақ практиканы жинақтап қорытады, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнаманы жетілдіру жөнінде ұсыныстар әзірлейді және енгізеді.**  |
|  | 80-бап9-1) тармақша | **80-бап. Заң консультанттары палатасының функциялары**Заң консультанттары палатасы мынадай функцияларды жүзеге асырады:...**9-1) жоқ;** | **80-бап. Заң консультанттары палатасының функциялары**Заң консультанттары палатасы мынадай функцияларды жүзеге асырады:...**9-1) заң консультанттарының Қазақстан Республикасының сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының талаптарын сақтауын қамтамасыз ету бойынша жұмысты ұйымдастырады;** |